

Članak 68.

(Pravila o pristupu računu za plaćanje u slučaju usluge iniciranja plaćanja)

- (1) Platitelj ima pravo koristiti uslugu iniciranja plaćanja iz članka 6. točka g) ovoga Zakona koju pruža pružatelj usluge iniciranja plaćanja.
- (2) Iznimno od stavka (1) ovoga članka, platitelj nema pravo koristiti usluge pružatelja usluge iniciranja plaćanja ako njegov račun za plaćanje nije dostupan uz online povezivanje.
- (3) Kada platitelj da izričitu suglasnost za izvršavanje platne transakcije sukladno članku 66. ovoga Zakona, pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je poduzeti aktivnosti iz stavka (5) ovoga članka kako bi osigurao ostvarivanje prava platitelja na korištenje usluge iniciranja plaćanja.
- (4) Pružatelj usluge iniciranja plaćanja:
 - a) ne smije ni u jednom trenutku biti u posjedu novčanih sredstava platitelja radi pružanja usluge iniciranja plaćanja;
 - b) dužan je osigurati da personalizirani sigurnosni podaci korisnika platnih usluga nisu dostupni drugoj osobi, osim korisniku platnih usluga i izdavatelju personaliziranih sigurnosnih podataka;
 - c) dužan je osigurati da se personalizirani sigurnosni podaci korisnika platnih usluga prosljeđuju sigurnim i efikasnim putem;
 - d) dužan je osigurati da se sve ostale informacije o korisniku platnih usluga, dobivene prilikom pružanja usluga iniciranja plaćanja, pružaju samo primatelju plaćanja i uz izričitu suglasnost korisnika platnih usluga;
 - e) dužan je, prilikom svakog iniciranja plaćanja, potvrditi svoj identitet pružatelju platnih usluga koji vodi račun platitelja i komunicirati s pružateljem platnih usluga koji vodi račun, platiteljem i primateljem plaćanja na siguran način, sukladno čl. 101. i 102. ovoga Zakona;
 - f) ne smije čuvati osjetljive podatke o plaćanjima korisnika platnih usluga;
 - g) ne smije tražiti od korisnika platnih usluga bilo koje druge podatke osim podataka potrebnih za pružanje usluge iniciranja plaćanja;
 - h) ne smije koristiti podatke, pristupati im ili ih čuvati u bilo koju drugu svrhu osim pružanja usluge iniciranja plaćanja kako je platitelj izričito tražio;
 - i) ne smije mijenjati iznos, primatelja plaćanja ili bilo koji drugi podatak o platnoj transakciji koja se inicira.
- (5) Pružatelj platnih usluga koji vodi račun, dužan je:
 - a) komunicirati na siguran način s pružateljima usluge iniciranja plaćanja u skladu s čl. 101. i 102. ovoga Zakona;
 - b) odmah nakon primitka naloga za plaćanje od pružatelja usluga iniciranja plaćanja, dati ili staviti na raspolaganje pružatelju usluga iniciranja plaćanja sve informacije o iniciranju platne transakcije i sve informacije koje su pružatelju platnih usluga koji vodi račun dostupne u vezi s izvršavanjem platne transakcije;
 - c) postupati na nediskriminirajući način s nalogima za plaćanje upućenim preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, naročito u pogledu vremena primitka naloga, prioriteta ili naknada u odnosu na naloge za plaćanje koje upućuje platitelj direktno, osim ako za to postoji objektivan razlog.

- (6) Pružanje usluga iniciranja plaćanja ne zavisi od postojanja ugovornog odnosa za tu namjenu između pružatelja usluga iniciranja plaćanja i pružatelja platnih usluga koji vode račune.

Članak 69.

(Pravila o pristupu i upotrebi informacija o računu za plaćanje u slučaju pružanja usluga informacija o računu)

- (1) Korisnik platnih usluga ima pravo koristiti uslugu informacija o računu iz članka 6. točka h) ovoga Zakona koju pruža pružatelj usluga informacija o računu.
- (2) Korisnik platnih usluga nema pravo iz stavka (1) ovoga članka ako njegov račun za plaćanje nije dostupan uz online povezivanje.
- (3) Pružatelj usluga informacija o računu:
- a) smije pružati usluge samo na temelju izričite suglasnosti korisnika platnih usluga;
 - b) dužan je osigurati da personalizirani sigurnosni podaci korisnika platnih usluga nisu dostupni drugoj osobi, osim tom korisniku platnih usluga i izdavatelju personaliziranih sigurnosnih podataka;
 - c) dužan je osigurati da se personalizirani sigurnosni podaci korisnika platnih usluga prosljeđuju sigurnim i efikasnim putem;
 - d) dužan je, za svaku komunikaciju, potvrđivati svoj identitet pružatelju platnih usluga koji vodi račun ili većem broju tih pružatelja i korisniku platnih usluga na siguran način, sukladno čl. 101. i 102. ovoga Zakona;
 - e) smije pristupiti samo informacijama s računa za plaćanje koje je za korištenje ove usluge odredio korisnik platnih usluga i informacijama o platnim transakcijama povezanim s tim računima;
 - f) ne smije zahtijevati osjetljive podatke o računima za plaćanje;
 - g) ne smije upotrebljavati podatke i ne smije im pristupati, niti ih čuvati u bilo koju drugu svrhu osim za obavljanje usluge pružanja informacija o računu koju je korisnik platnih usluga izričito zatražio, u skladu s pravilima o zaštiti podataka.
- (4) Pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je:
- a) komunicirati na siguran način s pružateljima usluga informacija o računu, u skladu s čl. 101. i 102. ovoga Zakona;
 - b) postupati na nediskriminirajući način sa zahtjevima za davanje informacija upućenih preko pružatelja usluga informacija o računu, osim ako za to postoji objektivan razlog.
- (5) Pružanje usluga informacija o računu ne zavisi od postojanja ugovornog odnosa za tu namjenu između pružatelja tih usluga i pružatelja platnih usluga koji vode račune.

Članak 70.

(Ograničenja korištenja platnih instrumenata i pristupa računima za plaćanje pružateljima platnih usluga)

- (1) Platitelj i njegov pružatelj platnih usluga mogu ugovoriti ograničenja potrošnje za platne transakcije koje se izvršavaju platnim instrumentom.
- (2) Okvirnim ugovorom može se ugovoriti pravo pružatelja platnih usluga da blokira platni instrument iz objektivno opravdanih razloga vezanih za:
 - a) sigurnost platnog instrumenta;
 - b) sumnju za neovlašteno korištenje ili korištenje platnog instrumenta s namjerom prevare ili
 - c) u slučaju platnog instrumenta s kreditnom linijom, zbog značajnog povećanja rizika da platitelj neće biti u mogućnosti ispuniti obvezu plaćanja.
- (3) Pružatelj platnih usluga dužan je, na način predviđen ugovorom, prije blokiranja platnog instrumenta, obavijestiti platitelja o namjeri i o razlozima za blokiranje platnog instrumenta.
- (4) Ako pružatelj platnih usluga nije u mogućnosti obavijestiti platitelja u skladu sa stavkom (3) ovoga članka dužan je to učiniti odmah nakon blokiranja platnog instrumenta.
- (5) Odredbe st. (3) i (4) ovoga članka ne primjenjuju se ako je davanje obavijesti u suprotnosti s objektivno opravdanim razlozima sigurnosti ili nije u skladu s važećim propisima.
- (6) Pružatelj platnih usluga dužan je deblokirati platni instrument ili blokirani platni instrument zamijeniti novim kada prestanu razlozi za blokadu tog platnog instrumenta.
- (7) Pružatelj platnih usluga koji vodi račun ne smije uskratiti pristup računu za plaćanje pružatelju usluge informacija o računu ili pružatelju usluge iniciranja plaćanja, osim na temelju dokazanih i objektivno opravdanih razloga koji se odnose na neovlašteni pristup tog pružatelja usluga ili njegov pristup s ciljem prevare, uključujući neovlašteno iniciranje platne transakcije ili iniciranje platne transakcije s ciljem prevare.
- (8) U slučajevima iz stavka (7) ovoga članka pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je, u dogovorenom obliku, obavijestiti platitelja o uskraćivanju pristupa računu za plaćanje i razlozima uskraćivanja pristupa, s tim da se, ako je moguće, te informacije platitelju daju prije uskraćivanja pristupa, a najkasnije odmah nakon uskraćivanja pristupa, osim ako bi pružanje navedenih informacija ugrozilo objektivno opravdane sigurnosne razloge ili nije u skladu s važećim propisima.
- (9) Pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je omogućiti pristup računu za plaćanje odmah nakon što prestanu razlozi za uskraćivanje pristupa iz stavka (7) ovoga članka.
- (10) U slučajevima iz stavka (7) ovoga članka, pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je, bez odlaganja, obavijestiti Agenciju o incidentu koji se odnosi na pružatelja usluge informacija o računu ili na pružatelja usluge iniciranja plaćanja, uz navođenje relevantnih podataka o nastalom slučaju i razlozima za uskraćivanje pristupa računu za plaćanje.
- (11) Na temelju obavijesti iz stavka (10) ovoga članka, Agencija postupa u skladu s ovlaštenjima danim propisima kojima se uređuje poslovanje pojedinih pružatelja platnih usluga.

Članak 71.

(Obveze korisnika platnih usluga u vezi s platnim instrumentima)

- (1) Korisnik platnih usluga koji je ovlašten da koristi platni instrument dužan je:
- a) platni instrument koristiti u skladu s uvjetima izdavanja i korištenja tog platnog instrumenta utvrđenim okvirnim ugovorom, koji moraju biti objektivni, nediskriminirajući i razmjerni;
 - b) odmah po saznanju da je došlo do gubitka, krađe ili zloupotrebe platnog instrumenta, odnosno njegovog neovlaštenog korištenja obavijestiti pružatelja platnih usluga ili osobu koje je odredio pružatelj platnih usluga.
- (2) Korisnik platnih usluga dužan je, u slučaju iz stavka (1) točka a) ovoga članka, neposredno nakon primitka platnog instrumenta, poduzeti sve razumne mjere za zaštitu personaliziranih sigurnosnih elemenata tog platnog instrumenta.

Članak 72.

(Obveze pružatelja platnih usluga u vezi s platnim instrumentima)

- (1) Pružatelj platnih usluga koji izdaje platni instrument dužan je:
- a) osigurati da personalizirani sigurnosni elementi platnog instrumenta budu dostupni samo korisniku platnih usluga koji je ovlašten da koristi taj platni instrument;
 - b) uzdržati se od slanja platnog instrumenta koji korisnik platnih usluga nije zahtijevao, osim u slučaju zamjene već izdanog platnog instrumenta;
 - c) osigurati da su u svakom trenutku dostupna odgovarajuća sredstva koja će omogućiti korisniku platnih usluga da dostavi obavijest sukladno članku 71. stavku (1) točka b) ovoga Zakona ili da zatraži deblokiranje platnog instrumenta sukladno članku 70. stavku (6) ovoga Zakona;
 - d) na zahtjev korisnika platnih usluga, pružiti odgovarajući dokaz da je taj korisnik dostavio obavijest iz članka 71. stavka (1) točka b) ovoga Zakona, pod uvjetom da je taj zahtjev podnesen u roku od 18 mjeseci nakon primitka te obavijesti;
 - e) osigurati da korisnik platnih usluga obavijest iz članka 71. stavka (1) točka b) ovoga Zakona može dostaviti bez naknade, s tim da mu može naplatiti troškove zamjene izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta;
 - f) spriječiti svako korištenje platnog instrumenta nakon primitka obavijesti iz članka 71. stavka (1) točka b) ovoga Zakona.
- (2) Pružatelj platnih usluga snosi rizik dostavljanja platnog instrumenta i personaliziranih sigurnosnih elemenata platnog instrumenta korisniku platnih usluga.
- (3) Ako pružatelj platnih usluga korisnika platnih usluga ne ispunjava obveze iz ovoga članka, korisnik platnih usluga ne snosi financijske gubitke koji iz toga proizlaze, osim ako sam nije postupao a namjerom prevare.

Članak 73.

(Obavijest o neautoriziranim ili pogrešno izvršenim platnim transakcijama)

- (1) Korisnik platnih usluga ima pravo na ispravku neautorizirane platne transakcije ili pogrešno izvršene platne transakcije samo ukoliko svog pružatelja platnih usluga o tim transakcijama obavijesti odmah nakon saznanja, a najkasnije 13 mjeseci od dana zaduženja računa.
- (2) Iznimno od stavka (1) ovoga članka, ukoliko je pružatelj platnih usluga propustio korisniku platnih usluga dati ili staviti na raspolaganje informacije o izvršenoj platnoj transakciji koje je bio dužan dati sukladno ovom Zakonu, korisnik platnih usluga ima pravo na ispravku neautorizirane platne transakcije ili pogrešno izvršene platne transakcije i u roku dužem od 13 mjeseci.
- (3) Pružatelj platnih usluga i korisnik platnih usluga koji nije potrošač mogu ugovoriti drugačiji rok od roka iz stavka (1) ovoga članka.
- (4) Kada je u izvršavanje platne transakcije uključen i pružatelj usluge iniciranja plaćanja, korisnik platnih usluga obavijest iz stavka (1) ovoga članka dostavlja pružatelju platnih usluga koji vodi račun i koji je dužan izvršiti ispravku.

Članak 74.

(Dokaz o autentičnosti i izvršavanju platne transakcije)

- (1) Ukoliko korisnik platnih usluga osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju ili tvrdi da platna transakcija nije pravilno izvršena, njegov pružatelj platnih usluga dužan je dokazati da je provedena provjera autentičnosti platne transakcije, da je platna transakcija pravilno evidentirana i proknjižena i da na izvršavanje platne transakcije nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostatak.
- (2) Ako se platna transakcija inicira preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, pružatelj usluge iniciranja plaćanja dužan je dokazati da je, u okviru njegovih ovlaštenja, provedena provjera autentičnosti platne transakcije, da je platna transakcija pravilno evidentirana i da na izvršavanje platne transakcije nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostatak povezan s platnom uslugom koju on pruža.
- (3) Ako korisnik platnih usluga osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju, samo korištenje platnog instrumenta koje je evidentirao pružatelj platnih usluga, uključujući, kada je primjenljivo, i pružatelja usluge iniciranja plaćanja nije dovoljan dokaz da je platitelj autorizirao tu platnu transakciju ili da je postupio s namjerom prevare ili da je namjerno ili s krajnjom nepažnjom propustio ispuniti jednu ili više obveza iz članka 71. ovoga Zakona, već je taj pružatelj platnih usluga dužan dokazati prevaru ili krajnju nepažnju korisnika platnih usluga.
- (4) Pružatelj platnih usluga i korisnik platnih usluga koji nije potrošač mogu ugovorom urediti teret dokazivanja drugačije u odnosu na st. (1), (2) i (3) ovoga članka.
- (5) Platna transakcija je, u smislu odredbi ovoga članka, autorizirana ako je pružatelj platnih usluga, primjenom odgovarajućih procedura, provjerio i potvrdio upotrebu određenog platnog instrumenta, uključujući i njegove osobne sigurnosne elemente.

Članak 75.

(Odgovornost pružatelja platnih usluga za neautorizirane platne transakcije)

- (1) U slučaju izvršavanja neautorizirane platne transakcije pružatelj platnih usluga platitelja dužan je vratiti platitelju iznos neautorizirane platne transakcije bez odlaganja, a najkasnije do kraja sljedećeg radnog dana nakon što je saznao za tu transakciju ili nakon što je obaviješten o njoj, osim ako pružatelj platnih usluga platitelja ima opravdane razloge da sumnja u prevaru ili zloupotrebu od platitelja i ako nadležnom organu ili instituciji prijavi u pisanom obliku prevaru, odnosno zloupotrebu.
- (2) Ukoliko je za iznos neautorizirane platne transakcije zadužen račun za plaćanje platitelja, pružatelj platnih usluga platitelja dužan je, u roku iz stavka (1) ovoga članka, vratiti stanje zaduženog računa za plaćanje u stanje u kojem bi bio da neautorizirana platna transakcija nije izvršena, pri čemu datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun zadužen za iznos neautorizirane platne transakcije.
- (3) Ukoliko je platna transakcija inicirana preko pružatelja usluga iniciranja plaćanja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je vratiti iznos neautorizirane platne transakcije bez odlaganja, a najkasnije do kraja sljedećeg radnog dana i vratiti stanje zaduženog računa za plaćanje u stanje u kojem bi bio da nije izvršena neautorizirana platna transakcija.
- (4) Ukoliko je pružatelj usluge iniciranja plaćanja odgovoran za neautoriziranu platnu transakciju, dužan je pružatelju platnih usluga koji vodi račun, na njegov zahtjev, bez odlaganja nadoknaditi sve gubitke proizašle iz povrata ili gubitke na temelju isplaćenih iznosa povrata platitelju, uključujući iznos neautorizirane platne transakcije.
- (5) U slučaju izvršavanja neautorizirane platne transakcije, platitelj ima i pravo na razliku do pune naknade štete prema općim pravilima o odgovornosti za štetu.

Članak 76.

(Odgovornost platitelja za neautorizirane platne transakcije)

- (1) Iznimno od članka 75. ovoga Zakona, ako je izvršavanje neautoriziranih platnih transakcija posljedica korištenja izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta ili zloupotrebe platnog instrumenta, platitelj može biti obavezan snositi gubitke povezane s tom neautoriziranom platnom transakcijom ukupno najviše do 100 KM.
- (2) Platitelj nije obavezan snositi gubitke ni do iznosa iz stavka (1) ovoga članka, ako:
 - a) gubitak, krađu ili zloupotrebu platnog instrumenta nije mogao otkriti prije izvršavanja neautorizirane platne transakcije;
 - b) su neautorizirane platne transakcije posljedica radnje ili propusta zaposlenog, agenta ili podružnice pružatelja platnih usluga ili osobe kojoj su aktivnosti pružatelja platnih usluga eksteralizirane;
 - c) pružatelj platnih usluga nije osigurao odgovarajuća sredstva za dostavljanje obavijesti o gubitku, krađi ili zloupotrebi platnog instrumenta, u skladu s člankom 72. stavkom (1) točka c) ovoga Zakona;
 - d) pružatelj platnih usluga platitelja ne zahtijeva pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga;

- e) pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ne primijeni traženu pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga.
- (3) Primatelj plaćanja ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja koji ne primijeni traženu pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga, dužan je pružatelju platnih usluga platitelja nadoknaditi štetu koju je zbog toga pretrpio.
- (4) Iznimno od stavka (1) ovoga članka, platitelj snosi sve gubitke povezane s neautoriziranim platnim transakcijama, ako je platitelj postupao s namjerom prevare ili je namjerno ili s krajnjom nepažnjom propustio ispuniti jednu ili više obveza iz članka 71. ovoga Zakona.
- (5) Platitelj ne odgovara za iznos neautoriziranih platnih transakcija izvršenih nakon što je obavijestio pružatelja platnih usluga u skladu s člankom 71. stavkom (1) točka b) ovoga Zakona, osim ako je postupao s namjerom prevare.
- (6) Pružatelj platnih usluga i platitelj koji nije potrošač mogu ugovorom urediti odgovornost platitelja drugačije u odnosu na st. (1) do (5) ovoga članka.

Članak 77.

(Platne transakcije kod kojih iznos transakcije nije unaprijed poznat)

- (1) Ako u okviru platne transakcije na temelju platne kartice koju inicira primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja, nije poznat točan iznos te platne transakcije u trenutku kada platitelj da suglasnost za izvršavanje te platne transakcije, pružatelj platnih usluga platitelja smije rezervirati novčana sredstva na računu za plaćanje platitelja samo ako je platitelj dao suglasnost za točan iznos novčanih sredstava koji treba rezervirati.
- (2) Pružatelj platnih usluga platitelja dužan je osloboditi rezervaciju novčanih sredstava na računu za plaćanje platitelja uspostavljenu sukladno stavku (1) ovoga članka, bez odlaganja nakon primitka informacija o točnom iznosu platne transakcije, a najkasnije odmah nakon primitka naloga za plaćanje.

Članak 78.

(Povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije inicirane od strane ili preko primatelja plaćanja)

- (1) Platitelj ima pravo na povrat novčanih sredstava od svog pružatelja platnih usluga za autoriziranu platnu transakciju koja je izvršena, a inicirana od strane ili preko primatelja plaćanja, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:
- a) pri autorizaciji nije naveden točan iznos platne transakcije u vrijeme autorizacije
- b) ako je iznos platne transakcije viši od iznosa koji bi platitelj opravdano mogao očekivati, uzimajući u obzir prethodne navike potrošnje, uvjete iz okvirnog ugovora i relevantne okolnosti konkretnog slučaja.
- (2) Na zahtjev pružatelja platnih usluga, platitelj je dužan dostaviti dokaze o ispunjenosti uvjeta iz stavka (1) ovoga članka.
- (3) Povrat novčanih sredstava sukladno stavku (1) ovoga članka, vrši se u punom iznosu izvršene platne transakcije, s tim da datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma zaduženja tog računa za iznos čiji povrat traži platitelj.

- (4) U slučaju izravnog zaduženja platitelj i njegov pružatelj platnih usluga mogu okvirnim ugovorom ugovoriti da platitelj ima pravo na povrat novčanih sredstava od svog pružatelja platnih usluga i ako uvjeti iz stavka (1) točka a) ovoga članka nisu ispunjeni.
- (5) Platitelj se ne može pozivati na pravo iz stavka (1) ovoga članka ako je viši iznos platne transakcije iz stavka (1) točka b) ovoga članka posljedica preračunavanja valute koja se zasniva na primjeni referentnog tečaja ugovorenog s njegovim pružateljem platnih usluga.
- (6) Platitelj i njegov pružatelj platnih usluga mogu okvirnim ugovorom ugovoriti da platitelj nema pravo na povrat novčanih sredstava, pod uvjetom:
- a) da je platitelj dao suglasnost za izvršavanje platne transakcije izravno svom pružatelju platnih usluga;
- b) kada je to primjenjivo, da je pružatelj platnih usluga ili primatelj plaćanja na ugovoreni način dao ili učinio raspoloživim platitelju informacije o budućoj platnoj transakciji, najmanje četiri tjedna prije datuma dospijeca.
- (7) Pružatelj platnih usluga i platitelj koji nije potrošač mogu ugovorom urediti pravo na povrat novčanih sredstava drugačije u odnosu na st. (1) do (6) ovoga članka.

Članak 79.

(Zahtjev za povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije inicirane od strane ili preko primatelja plaćanja)

- (1) Platitelj ima pravo podnijeti zahtjev za povrat novčanih sredstava u skladu s člankom 78. ovoga Zakona, najkasnije u roku od osam tjedana od datuma valute zaduženja.
- (2) U roku od deset radnih dana od dana primitka zahtjeva za povrat novčanih sredstava, pružatelj platnih usluga dužan je platitelju:
- a) vratiti puni iznos platne transakcije ili
- b) dati obrazloženje za odbijanje povrata novčanih sredstava, pri čemu će navesti, ukoliko platitelj ne prihvati dano obrazloženje, da može podnijeti prijedlog za izvansudsko rješavanje spora u platnom prometu sukladno ovom Zakonu.
- (3) Pružatelj platnih usluga ne smije odbiti povrat novčanih sredstava u slučaju iz članka 78. stavka (4) ovoga Zakona.
- (4) Pružatelj platnih usluga i platitelj koji nije potrošač odnose iz st. (1) do (3) ovoga članka mogu ugovorom urediti drugačije.

Odjeljak C. Izvršavanje platne transakcije

Pododjeljak 1) Nalozi za plaćanje i preneseni i primljeni iznosi

Članak 80. (Zaprimanje naloga za plaćanje)

- (1) Vrijeme primitka naloga za plaćanje je trenutak kada pružatelj platnih usluga platitelja primi nalog za plaćanje, iniciran neposredno od platitelja ili posredno od strane ili preko primatelja plaćanja.
- (2) Ukoliko vrijeme primitka naloga za plaćanje nije tijekom radnog dana pružatelja platnih usluga platitelja, smatra se da je nalog za plaćanje primljen sljedećeg radnog dana.
- (3) Pružatelj platnih usluga može odrediti trenutak pred kraj radnog dana koji predstavlja krajnje vrijeme za primitak naloga za plaćanje, o čemu korisnik platnih usluga treba biti informiran.
- (4) Ukoliko je pružatelj platnih usluga platitelja primio nalog za plaćanje nakon krajnjeg vremena za primanje naloga za plaćanje smatra se da je nalog za plaćanje primljen narednog radnog dana.
- (5) Korisnik platnih usluga koji inicira nalog za plaćanje i njegov pružatelj platnih usluga mogu ugovoriti da se nalog za plaćanje započne izvršavati:
 - a) na određeni dan;
 - b) na kraju određenog razdoblja;
 - c) na dan kada platitelj stavi na raspolaganje svom pružatelju platnih usluga potrebna novčana sredstva.
- (6) U slučaju iz stavka (5) ovoga članka vremenom primitka naloga za plaćanje smatra se dan ugovoren za započinjanje izvršavanja naloga, a ako ugovoreni dan nije radni dan pružatelja platnih usluga, vremenom primitka naloga za plaćanje smatra se naredni radni dan.
- (7) Pružatelj platnih usluga platitelja ne smije zadužiti račun za plaćanje platitelja prije primitka naloga za plaćanje.

Članak 81. (Odbijanje naloga za plaćanje)

- (1) Ukoliko pružatelj platnih usluga odbije izvršiti nalog za plaćanje ili inicirati platnu transakciju dužan je, ako posebnim propisom nije drugačije određeno, obavijestiti korisnika platnih usluga o:
 - a) odbijanju izvršavanja naloga za plaćanje;
 - b) razlozima za odbijanje izvršavanja naloga za plaćanje, kada je to primjenljivo;
 - c) proceduri za ispravljanje grešaka koje su dovele do odbijanja izvršavanja naloga za plaćanje.
- (2) Pružatelj platnih usluga dužan je dati ili učiniti dostupnim obavijest iz stavka (1) ovoga članka na način utvrđen ugovorom, bez odlaganja, a najkasnije u rokovima iz članka 84. ovoga Zakona.
- (3) Okvirnim ugovorom može se ugovoriti da pružatelj platnih usluga može naplatiti naknadu za davanje obavijesti iz stavka (1) ovoga članka ako je odbijanje izvršavanja naloga za plaćanje bilo objektivno opravdano.

- (4) Ukoliko su ispunjeni svi uvjeti utvrđeni okvirnim ugovorom između platitelja i njegovog pružatelja platnih usluga, pružatelj platnih usluga platitelja ne smije odbiti izvršavanje autoriziranog naloga za plaćanje, bez obzira je li nalog za plaćanje inicirao platitelj neposredno ili preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja ili je iniciran od strane ili preko primatelja plaćanja, ako posebnim propisom nije drukčije uređeno.
- (5) Ukoliko je izvršavanje naloga za plaćanje odbijeno smatra se da nalog nije ni primljen.

Članak 82. **(Opozivost naloga za plaćanje)**

- (1) Korisnik platnih usluga ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što ga je primio pružatelj platnih usluga platitelja, osim u slučajevima iz st. (3), (4), (5) i (8) ovoga članka.
- (2) Ako je platna transakcija inicirana od strane pružatelja usluge iniciranja plaćanja ili od strane ili preko primatelja plaćanja, platitelj ne može opozvati nalog za plaćanje nakon davanja suglasnosti pružatelju usluge iniciranja plaćanja da inicira platnu transakciju ili nakon davanja suglasnosti za izvršavanje platne transakcije primatelju plaćanja.
- (3) Iznimno od stavka (2) ovoga članka, u slučaju izravnog zaduženja platitelj može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi ugovorenom danu zaduženja, ne dovodeći u pitanje pravo platitelja na povrat sredstava.
- (4) U slučaju iz članka 80. stavka (5) ovoga Zakona korisnik platnih usluga može opozvati nalog za plaćanje, najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi ugovorenom danu za izvršavanje naloga.
- (5) Nakon isteka roka iz st. (1) do (4) ovoga članka korisnik platnih usluga može opozvati nalog za plaćanje samo ako je to ugovorio s relevantnim pružateljem platnih usluga.
- (6) U slučajevima iz st. (2) i (3) ovoga članka opoziv naloga za plaćanje može se izvršiti samo uz suglasnost primatelja plaćanja.
- (7) Okvirnim ugovorom može se ugovoriti da relevantni pružatelj platnih usluga može naplatiti naknadu za opoziv naloga za plaćanje.
- (8) Pružatelj platnih usluga i korisnik platnih usluga koji nije potrošač mogu ugovorom urediti opoziv naloga za plaćanje drukčije u odnosu na st. (1) do (7) ovoga članka.

Članak 83. **(Preneseni i primljeni iznosi)**

- (1) Jedan ili više pružatelja platnih usluga platitelja, jedan ili više pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja i posrednici pružatelja platnih usluga dužni su prenijeti puni iznos platne transakcije, bez umanjena za iznos naknade.
- (2) Iznimno od stavka (1) ovoga članka, primatelj plaćanja i njegov pružatelj platnih usluga mogu ugovoriti da relevantni pružatelj platnih usluga, prije nego preneseni iznos platne transakcije odobri primatelju plaćanja, taj iznos umanjati za iznos svojih naknada, u kojem slučaju je dužan, u informaciji o izvršenoj platnoj transakciji, primatelju plaćanja prikazati puni iznos platne transakcije, odvojeno od iznosa naplaćenih naknada.

- (3) Ukoliko se bilo koji iznosi naknade, osim naknada iz stavka (2) ovoga članka, odbiju od iznosa platne transakcije, pružatelj platnih usluga platitelja mora osigurati da primatelj plaćanja primi pun iznos platne transakcije koja je inicirana od strane platitelja, a u slučajevima kada je platna transakcija inicirana od strane ili preko primatelja plaćanja, njegov pružatelj platnih usluga mora osigurati da primatelj plaćanja primi pun iznos platne transakcije.

Pododjeljak 2) Rok izvršavanja i datum valute

Članak 84.

(Izvršavanje platnih transakcija preko računa za plaćanje)

- (1) Pružatelj platnih usluga platitelja dužan je osigurati da se iznos platne transakcije u konvertibilnim markama odobri na račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja do kraja radnog dana u kojem je izvršen primitka naloga za plaćanje sukladno članku 80. ovoga Zakona.
- (2) Nakon što pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primi iznos platne transakcije dužan je račun za plaćanje primatelja plaćanja odobriti s datumom valute odobrenja i staviti na raspolaganje novčana sredstva.
- (3) Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dužan je pružatelju platnih usluga platitelja prenijeti nalog za plaćanje koji je iniciran od strane ili preko primatelja plaćanja u rokovima ugovorenim između primatelja plaćanja i njegovog pružatelja platnih usluga, a u slučaju izravnog zaduženja, u roku koji omogućava izmirenje na ugovoreni datum dospijeca novčane obveze platitelja.
- (4) Ako postoje opravdani razlozi za sumnju na prevaru kod izvršenja platne transakcije, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja može odbiti staviti novčana sredstva odmah na raspolaganje na račun za plaćanje primatelja plaćanja. Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, prema potrebi i bez nepotrebnog odgađanja, traži pojašnjenje platne transakcije za koju se sumnja da je izvršena s namjerom prevare i, zavisno od tog ishoda, stavlja na raspolaganje novčana sredstva ili ih vraća pružatelju platnih usluga koji vodi račun platitelja.

Članak 85.

(Izvršavanje plaćanja u slučaju nepostojanja računa)

Ako primatelj plaćanja nema račun za plaćanje kod pružatelja platnih usluga, pružatelj platnih usluga koji primi novčana sredstva za primatelja plaćanja stavlja ih primatelju plaćanja na raspolaganje u roku utvrđenom u članku 87. ovoga Zakona.

Članak 86.

(Uplata gotovog novca na račun za plaćanje)

- (1) Ako korisnik platnih usluga polaže gotov novac na račun za plaćanje kod pružatelja platnih usluga u valuti tog računa za plaćanje, pružatelj platnih usluga osigurava da iznos bude stavljen na raspolaganje odmah nakon primitka novčanih sredstava s datumom valute na dan primitka novčanih sredstava.
- (2) U slučaju da korisnik platnih usluga koji je potrošač zahtjeva isplatu gotovog novca s računa za plaćanje u iznosu većem od 20.000 konvertibilnih maraka ili efektivnog stranog novca u iznosu čija je protuvrijednost u konvertibilnim markama po službenom srednjem tečaju veća od 20.000

konvertibilnih maraka – pružatelj platnih usluga mu ta sredstva može isplatiti najkasnije narednog radnog dana.

- (3) Na vrijeme primitka gotovog novca, u smislu st. (1) i (2) ovoga članka, shodno se primjenjuju odredbe članka 80. ovoga Zakona.

Članak 87.

(Datum valute i raspoloživost sredstava)

- (1) Datum valute odobrenja računa za plaćanje primatelja plaćanja ne može biti datum nakon radnog dana na koji je za iznos platne transakcije odobren račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja.
- (2) Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dužan je iznos platne transakcije staviti na raspolaganje primatelju plaćanja bez odlaganja, nakon što je za taj iznos odobren račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja.
- (3) Datum valute zaduženja računa za plaćanje platitelja ne može biti datum prije zaduženja tog računa za iznos platne transakcije.

Pododjeljak 3) Odgovornost pružatelja platnih usluga u vezi s izvršavanjem platne transakcije

Članak 88.

(Pogrešna jedinstvena identifikacijska oznaka)

- (1) Ukoliko je nalog za plaćanje izvršen u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom smatra se da je nalog za plaćanje izvršen pravilno u odnosu na primatelja plaćanja koji je određen jedinstvenom identifikacijskom oznakom.
- (2) Pružatelj platnih usluga nije odgovoran za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju ako korisnik platnih usluga navede pogrešnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku.
- (3) Pružatelj platnih usluga platitelja dužan je poduzeti mjere u skladu s ugovorom o pružanju platnih usluga u smislu povrata novčanih sredstava iz pogrešno izvršene platne transakcije.
- (4) U slučaju iz stavka (3) ovoga članka pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dužan je surađivati s pružateljem platnih usluga platitelja i dostaviti mu sve relevantne informacije u cilju povrata novčanih sredstava iz pogrešno izvršene platne transakcije.
- (5) U slučaju da povrat novčanih sredstava iz pogrešno izvršene platne transakcije nije moguć, pružatelj platnih usluga platitelja dužan je platitelju, na njegov pisani zahtjev, pružiti informacije koje ima na raspolaganju i koje su platitelju potrebne za pokretanje sudskog ili drugog postupka radi povrata novčanih sredstava.
- (6) Pružatelj platnih usluga može korisniku platnih usluga naplatiti naknadu za povrat novčanih sredstava izvršenih u skladu sa stavkom (3) ovoga članka ako je to utvrđeno okvirnim ugovorom.
- (7) Ako korisnik platnih usluga, pored jedinstvene identifikacijske oznake, pružatelju platnih usluga da i druge informacije iz članka 49. stavka (1) točka a) i članka 55. stavka (1) točka b) podtočka 2) ovoga Zakona, pružatelj platnih usluga odgovoran je samo za izvršavanje platne transakcije sukladno jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci koju je naveo korisnik platnih usluga.

Članak 89.

(Odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršavanje platne transakcije koju je inicirao platitelj)

- (1) Pružatelj platnih usluga platitelja odgovoran je platitelju za pravilno izvršavanje platne transakcije koju je inicirao platitelj, osim u slučajevima iz stavka (3) ovoga članka, članka 88. st. (2) i (7) i članka 95. ovoga Zakona.
- (2) Pružatelj platnih usluga platitelja koji je odgovoran za izvršavanje platne transakcije dužan je, na zahtjev platitelja, bez odlaganja, vratiti iznos neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije, a u slučaju zaduženja računa za plaćanje, račun za plaćanje vratiti u stanje koje odgovara stanju tog računa prije izvršenja te platne transakcije, s tim da datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun zadužen za iznos neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije.
- (3) Ako pružatelj platnih usluga platitelja dokaže da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio iznos platne transakcije sukladno članku 84. ovoga Zakona i nalogu za plaćanje, za pravilno izvršavanje platne transakcije odgovoran je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, i to primatelju plaćanja.
- (4) U slučaju iz stavka (3) ovoga članka pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dužan je iznos platne transakcije, bez odlaganja, staviti na raspolaganje primatelju plaćanja, a u slučaju plaćanja na račun za plaćanje primatelja plaćanja odobriti odgovarajući iznos na račun primatelja plaćanja, s tim da datum valute odobrenja računa za plaćanje primatelja plaćanja ne smije biti kasniji od datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila izvršena sukladno članku 87. ovoga Zakona.
- (5) Ako je platna transakcija izvršena sa zakašnjenjem, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dužan je, na zahtjev pružatelja platnih usluga platitelja podnesenog u ime platitelja, odrediti datum valute odobrenja računa za plaćanje primatelja plaćanja koji nije kasniji od datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila na vrijeme izvršena.
- (6) Pružatelj platnih usluga platitelja dužan je, u slučaju neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije koju je inicirao platitelj, na zahtjev platitelja i nezavisno od svoje odgovornosti, bez odlaganja i bez naknade, poduzeti mjere radi utvrđivanja toka novčanih sredstva platne transakcije i o tome obavijestiti platitelja.
- (7) Pružatelj platnih usluga platitelja koji je odgovoran za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju odgovoran je platitelju i za naplaćene naknade i za kamate koje platitelju pripadaju u vezi s neizvršenom ili pogrešno izvršenom platnom transakcijom, uključujući i izvršenje platne transakcije s kašnjenjem.
- (8) Pružatelj platnih usluga i platitelj koji nije potrošač mogu ugovorom urediti odgovornost za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju, uključujući i odgovornost za izvršenje platne transakcije s kašnjenjem, drugačije u odnosu na st. (1) do (7) ovoga članka.

Članak 90.

(Odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršavanje platne transakcije koju je inicirao primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja)

- (1) U slučaju platne transakcije inicirane od strane ili preko primatelja plaćanja, osim u slučajevima iz stavka (5) ovoga članka, članka 88. st. (2) i (7) i članka 95. ovoga Zakona, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran je primatelju plaćanja za:
 - a) pravilan prijenos naloga za plaćanje pružatelju platnih usluga platitelja u skladu s člankom 84. stavkom (3) ovoga Zakona;
 - b) postupanje u skladu s člankom 87. ovoga Zakona.
- (2) Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja koji je odgovoran za neizvršavanje ili pogrešno izvršavanje platne transakcije u skladu sa stavkom (1) točka a) ovoga članka dužan je, bez odlaganja, ponovo dostaviti nalog za plaćanje pružatelju platnih usluga platitelja.
- (3) U slučaju kašnjenja s prijenosom naloga za plaćanje, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dužan je odobriti račun za plaćanje primatelja plaćanja s datumom valute koji nije kasniji od datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila na vrijeme izvršena.
- (4) Ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran sukladno stavku (1) ovoga članka, dužan je osigurati da iznos platne transakcije bude na raspolaganju primatelju plaćanja odmah nakon što je taj iznos odobren na računu pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja, s tim da datum valute za iznos odobren na računu za plaćanje primatelja plaćanja ne smije biti kasniji od datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila uredno izvršena.
- (5) Ako pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dokaže da je pružatelju platnih usluga platitelja pravilno prenio nalog za plaćanje primatelja plaćanja i da je postupio sukladno članku 87. ovoga Zakona, za izvršavanje platne transakcije odgovoran je pružatelj platnih usluga platitelja, i to platitelju.
- (6) U slučaju iz stavka (5) ovoga članka, pružatelj platnih usluga platitelja koji je odgovoran za izvršavanje platne transakcije dužan je, na zahtjev platitelja, bez odlaganja, vratiti iznos neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije, a u slučaju zaduženja računa za plaćanje, račun za plaćanje vratiti u stanje koje odgovara stanju tog računa prije izvršenja te platne transakcije, s tim da datum valute odobrenja računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun zadužen za iznos neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije.
- (7) Odredba stavka (6) ovoga članka ne primjenjuje se ako pružatelj platnih usluga platitelja dokaže da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio iznos platne transakcije, čak i u slučaju manjeg kašnjenja u izvršavanju platne transakcije, u kojem slučaju je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dužan odobriti račun primatelja plaćanja s datumom valute koji nije kasniji od datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila uredno izvršena.
- (8) Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dužan je, u slučaju neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije koja je inicirana od strane ili preko primatelja plaćanja, na zahtjev primatelja plaćanja i neovisno o svojoj odgovornosti, bez odlaganja i bez naknade, poduzeti mjere radi utvrđivanja toka novčanih sredstava platne transakcije i o tome obavijestiti primatelja plaćanja.

- (9) Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja koji je odgovoran za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju odgovoran je primatelju plaćanja i za naplaćene naknade i za kamate koje primatelju plaćanja pripadaju u vezi s neizvršenom ili pogrešno izvršenom platnom transakcijom.
- (10) Pružatelj platnih usluga i primatelj plaćanja koji nije potrošač mogu ugovorom urediti odgovornost za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju, uključujući i odgovornost za izvršenje platne transakcije s kašnjenjem, drugačije u odnosu na st. (1) do (9) ovoga članka.

Članak 91.

(Odgovornost za izvršavanje platne transakcije u slučaju iniciranja plaćanja preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja)

- (1) Ako platitelj inicira nalog za plaćanje preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je, uz postupanje sukladno čl. 73. i 88. ovoga Zakona, platitelju nadoknaditi iznos neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije i račun za plaćanje vratiti u stanje koje odgovara stanju tog računa prije izvršenja te platne transakcije.
- (2) Pružatelj usluga iniciranja plaćanja dužan je dokazati da je pružatelj platnih usluga koji vodi račun platitelja primio nalog za plaćanje sukladno članku 80. ovoga Zakona i da je, u okviru njegovih ovlaštenja, izvršena provjera autentičnosti platne transakcije, da je platna transakcija pravilno evidentirana i da na nju nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostatak koji je povezan s neizvršenjem ili pogrešnim izvršenjem platne transakcije, uključujući izvršenje platne transakcije s kašnjenjem.
- (3) Ako je pružatelj usluga iniciranja plaćanja odgovoran za neizvršenje ili pogrešno izvršenje platne transakcije, uključujući izvršenje platne transakcije s kašnjenjem, dužan je pružatelju platnih usluga koji vodi račun, na njegov zahtjev, bez odlaganja nadoknaditi sve iznose koje je isplatio platitelju i drugu pretrpljenu štetu.

Članak 92.

(Prava korisnika platnih usluga u slučaju pogrešne izvršene platne transakcije)

- (1) Korisnik platnih usluga ima pravo, u slučaju pogrešno izvršene platne transakcije, uključujući zakašnjenje s izvršavanjem platne transakcije, od svog pružatelja platnih usluga zahtijevati pravilno izvršavanje platne transakcije, odnosno kamatu ili povrat iznosa pogrešno izvršene platne transakcije, sukladno ovom Zakonu.
- (2) Korisnik platnih usluga gubi pravo iz stavka (1) ovoga članka ako o pogrešnom izvršavanju platne transakcije ne obavijesti svog pružatelja platnih usluga odmah po saznanju, a najkasnije u roku od 13 mjeseci od dana zaduženja, odnosno dana odobrenja računa.
- (3) Iznimno od stavka (2) ovoga članka, ukoliko je pružatelj platnih usluga propustio korisniku platnih usluga dati ili staviti na raspolaganje informacije o izvršenoj platnoj transakciji koje je bio dužan dati sukladno ovom Zakonu, korisnik platnih usluga može pravo iz stavka (1) ovoga članka ostvariti i u roku dužem od 13 mjeseci.
- (4) Pružatelj platnih usluga i korisnik platnih usluga koji nije potrošač mogu ugovoriti drugačiji rok od roka iz stavka (2) ovoga članka.

Članak 93.

(Prava i obveze pružatelja platnih usluga kod pojedinih slučajeva pogrešnog izvršenja platne transakcije)

- (1) Pružatelji platnih usluga imaju sljedeća prava i obveze kod pojedinih slučajeva pogrešnog izvršenja platne transakcije, i to:
- a) ako pružatelj platnih usluga platitelja prenese pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja iznos platne transakcije koji prelazi iznos utvrđen u nalogu za plaćanje ili ako greškom više puta izvrši nalog za plaćanje, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, na temelju dokaza pružatelja platnih usluga platitelja koji je ovu grešku počinio, dužan je vratiti mu višak prenesenih sredstava bez odlaganja;
 - b) ako je pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja prenesen iznos manji od iznosa platne transakcije utvrđenog u nalogu za plaćanje, pružatelj platnih usluga platitelja može, u roku iz članka 87. ovoga Zakona, pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja prenijeti iznos koji nedostaje do izvršenja platne transakcije sukladno danom nalogu za plaćanje i bez zahtjeva korisnika platnih usluga za pravilno izvršenje platne transakcije;
 - c) ako su sredstva greškom prenesena drugom primatelju plaćanja koji nije naznačen u nalogu za plaćanje, pružatelj platnih usluga platitelja može, u roku iz članka 87. ovoga Zakona, pravilno izvršiti platnu transakciju i bez zahtjeva korisnika platnih usluga za pravilno izvršenje te platne transakcije, a pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja kome su pogrešno prenesena novčana sredstva dužan je, na temelju dokaza pružatelja platnih usluga platitelja koji je učinio grešku, zaprimljena sredstva bez odlaganja vratiti (prenese kao povrat) pružatelju platnih usluga platitelja.
- (2) Povrat sredstava iz stavka (1) toč. a) i c) ovoga članka, ima prioritet u odnosu na izvršavanje svih drugih platnih transakcija s računa za plaćanje na koji su prenesena ta sredstva.

Članak 94.

(Odgovornost posrednika ili drugog pružatelja platnih usluga)

- (1) Pružatelj platnih usluga odgovara korisniku platnih usluga i kada je neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju, uključujući i izvršenje platne transakcije s kašnjenjem, prouzrokovao posrednik ili drugi pružatelj platnih usluga koji sudjeluje u izvršavanju te platne transakcije.
- (2) U slučaju iz stavka (1) ovoga članka, pružatelj platnih usluga ima pravo od posrednika ili drugog pružatelja platnih usluga zahtijevati naknadu svih iznosa koje je isplatio korisniku platnih usluga sukladno čl. 75., 89., 90. i 91. ovoga Zakona, uključujući iznos koji je isplatio zbog toga što drugi pružatelj platnih usluga nije koristio pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga, kao i naknadu pretrpljene štete prema općim pravilima o odgovornosti za štetu.

Članak 95.

(Isključenje odgovornosti)

Odgovornost pružatelja platnih usluga u vezi s izvršavanjem platne transakcije isključuje se u izvanrednim i nepredvidljivim okolnostima na koje pružatelj platnih usluga nije mogao utjecati i čije posljedice nije mogao izbjeći, a koja su spriječile ispunjenje obveza koje proističu iz ovoga Zakona, kao i u slučajevima kada je to utvrđeno drugim propisima.

Članak 96.
(Postupanje s podacima)

- (1) Podaci do kojih pružatelj platnih usluga dođe tijekom poslovanja, a odnose se na korisnika platnih usluga, uključujući i podatke o njegovoj ličnosti, kao i podaci o platnoj transakciji i stanju i promjenama na računu za plaćanje korisnika platnih usluga čine poslovnu tajnu.
- (2) Pružatelj platnih usluga, članovi njegovih organa i zaposlene ili angažirane osobe kod pružatelja platnih usluga, kao i druge osobe koje po prirodi svog posla imaju pristup podacima iz stavka (1) ovoga članka ne smiju trećim osobama priopćiti, dostaviti, odnosno omogućiti pristup tim podacima.
- (3) Obveza čuvanja poslovne tajne za osobe iz stavka (2) ovoga članka ne prestaje ni nakon prestanka statusa na temelju kojeg su ostvarili pristup podacima koji čine poslovnu tajnu.
- (4) Iznimno od st. (2) i (3) ovoga članka, podaci koji čine poslovnu tajnu mogu se priopćiti ili dostaviti:
 - a) Agenciji;
 - b) na temelju odluke ili zahtjeva suda, tužiteljstva, nadležnih policijskih organa, odnosno organa uprave nadležnih za sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kao i organa uprave nadležnih za poslove poreza u skladu s propisima;
 - c) drugim osobama, u skladu s ovim Zakonom ili drugim propisima te na temelju prethodno dane pisane suglasnosti korisnika platne usluge.
- (5) Pružatelj platnih usluga može podatke iz stavka (1) ovoga članka priopćiti, odnosno dostaviti državnom tužitelju i sudovima, kao i drugim organima koji obavljaju javna ovlaštenja isključivo radi zaštite svojih prava, u skladu s propisima.
- (6) Organi, odnosno osobe kojima se podaci koji čine poslovnu tajnu učine dostupnim priopćiti st. (4) i (5) ovoga članka dužni su te podatke koristiti isključivo u svrhu za koju su pribavljeni i ne smiju ih priopćavati ili dostavljati trećim osobama, osim u slučajevima utvrđenim propisima.
- (7) Odredba stavka (6) ovoga članka primjenjuje se i na osobe zaposlene ili angažirane, odnosno koje su bila zaposlene ili angažirane kod organa, kao i na osobe kojima su podaci koji čine poslovnu tajnu učinjeni dostupnim u skladu sa st. (4) i (5) ovoga članka.
- (8) Pružatelji platnih usluga, sudionici u platnom sustavu i agent za poravnanje dužni su pri prikupljanju i obradi osobnih podataka korisnika platnih usluga postupati u skladu s propisom kojim se uređuje zaštita osobnih podataka.
- (9) Pružatelji platnih usluga i sudionici u platnom sustavu utvrđeni ovim Zakonom mogu prikupljati i obrađivati podatke iz stavka (8) ovoga članka radi sprječavanja, ispitivanja ili otkrivanja prevara ili zloupotreba u platnom prometu.

Članak 97.
(Čuvanje podataka)

- (1) Pružatelji platnih usluga dužni su dokumentaciju o korisnicima platnih usluga, platnoj transakciji i stanju i promjenama na računu za plaćanje korisnika platnih usluga čuvati deset godina od izvršavanja platne transakcije, odnosno od promjene na računu za plaćanje korisnika platnih usluga, osim ako posebnim propisom nije propisan duže razdoblje čuvanja.

(2) Agencija propisuje obveznike, sadržaj, način i rokove izvješćivanja o platnim uslugama.

Članak 98.
(Povoljniji položaj)

Pružatelj platnih usluga i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti povoljniji položaj od položaja koji korisniku platnih usluga pripada u skladu s čl. 64. do čl. 95. ovoga Zakona.

Pododjeljak 4) Operativni i sigurnosni rizici i provjera autentičnosti

Članak 99.
(Upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima)

- (1) Pružatelji platnih usluga dužni su uspostaviti okvir s primjerenim mjerama ublažavanja i kontrolnim mehanizmima za upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima povezanim s platnim uslugama koje pružaju, a kao dio tog okvira dužni su uspostaviti i održavati djelotvornim postupke upravljanja incidentima, uključujući otkrivanje i klasifikaciju značajnih operativnih i sigurnosnih incidenata.
- (2) Pružatelji platnih usluga dužni su Agenciji, jednom godišnje ili u kraćim rokovima koje utvrdi Agencija, dostaviti ažuriranu i sveobuhvatnu procjenu operativnih i sigurnosnih rizika povezanih s platnim uslugama koje pružaju i primjerenosti mjera za ublažavanje rizika i kontrolnih mehanizama koji se provode kao odgovor na te rizike.
- (3) Pružatelji platnih usluga dužni su obveze iz stavka (1) ovoga članka ispunjavati u skladu s aktom Agencije.
- (4) Agencija će propisati način i uvjete uspostavljanja, provođenja i praćenja sigurnosnih mjera, kao i sigurnosne mjere za operativne i sigurnosne rizike povezane s platnim uslugama.

Članak 100.
(Izvješćivanje o incidentima)

- (1) U slučaju značajnog operativnog ili sigurnosnog incidenta pružatelji platnih usluga dužni su, bez odlaganja, o tom incidentu obavijestiti Agenciju u skladu sa stavkom (5) ovoga članka.
- (2) Ako incident iz stavka (1) ovoga članka, utječe ili bi mogao utjecati na financijske interese korisnika platnih usluga, pružatelj platnih usluga dužan je, bez odlaganja, obavijestiti korisnike platnih usluga o incidentu i o svim raspoloživim mjerama koje korisnici platnih usluga mogu poduzeti radi ublažavanja štetnih efekata incidenta.
- (3) Nakon procjene značaja incidenta iz stavka (1) ovoga članka, Agencija, po potrebi, obavještava nadležne organe.
- (4) Pružatelji platnih usluga dostavljaju Agenciji, najmanje jednom godišnje, statističke podatke o prevarama u vezi s različitim sredstvima plaćanja.
- (5) Agencija donosi akt na temelju kojeg pružatelji platnih usluga klasificiraju značajne incidente iz stavka (1) ovoga članka i izvješćuju o tim incidentima i na temelju kojih Agencija utvrđuje kriterije

procjene značaja incidenta, sadržaj, format i postupke za obavještanje, kao i pojedinosti iz izvješća o incidentima koje razmjenjuje s nadležnim organima.

Članak 101. (Provjera autentičnosti)

- (1) Pružatelj platnih usluga dužan je primjenjivati pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga kada platitelj:
 - a) pristupa svom računu za plaćanje uz online povezivanje
 - b) inicira elektroničku platnu transakciju ili
 - c) izvršava bilo koju radnju s udaljenosti koja može značiti rizik u smislu prevara povezanih s plaćanjem ili drugih oblika zloupotrebe.
- (2) Kada se u slučaju iz stavka (1) točka b) ovoga članka, radi o elektroničkoj platnoj transakciji na daljinu, pružatelj platnih usluga dužan je primijeniti pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga elementima koji transakciju na dinamičan način povezuju sa određenim iznosom i određenim primateljem plaćanja.
- (3) Pružatelj platnih usluga dužan je, u slučajevima iz stavka (1) ovoga članka, uspostaviti odgovarajuće sigurnosne mjere za zaštitu povjerljivosti i integriteta personaliziranih sigurnosnih podataka korisnika platnih usluga.
- (4) Pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je omogućiti pružateljima usluge iniciranja plaćanja i pružateljima usluge informacija o računu da se pouzdaju u postupke provjere autentičnosti koje je pružatelj platnih usluga koji vodi račun odredio korisniku platnih usluga sukladno st. (1) i (3) ovoga članka, a pružateljima usluga iniciranja plaćanja i sukladno stavku (2) ovoga članka.
- (5) Odredbe st. (2) i (3) ovoga članka primjenjuju se i kada se plaćanje inicira preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja.
- (6) Odredbe st. (1) i (3) ovoga članka primjenjuju se i kada se informacije traže preko pružatelja usluge informacija o računu.

Članak 102. (Tehnički standardi za provjeru autentičnosti i komunikaciju)

Sigurnosne zahtjeve koje trebaju ispuniti pružatelji platnih usluga za osiguravanje pouzdane provjere autentičnosti korisnika platnih usluga i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije, kao i iznimke od primjene zahtjeva za pouzdanu provjeru autentičnosti iz članka 101. ovoga Zakona propisuje Agencija, radi:

- a) osiguravanja odgovarajuće razine sigurnosti korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga, usvajanjem efikasnih i na riziku zasnovanih zahtjeva;
- b) osiguravanja zaštite novčanih sredstava i osobnih podataka korisnika platnih usluga;
- c) osiguravanja i održavanja fer tržišne konkurencije između pružatelja platnih usluga;
- d) osiguravanja tehnološke neutralnosti i neutralnosti poslovnog modela;
- e) omogućavanja sredstava plaćanja koja su prilagođena korisniku platnih usluga, pristupačna i inovativna.

Pododjeljak 5) Izvansudsko rješavanje sporova

Članak 103. (Prigovor pružatelju platnih usluga)

- (1) Ukoliko smatra da je pružatelj platnih usluga postupio suprotno odredbama čl. 44. do 102. ovoga Zakona, korisnik platnih usluga može pružatelju platnih usluga podnijeti prigovor.
- (2) Pružatelj platnih usluga dužan je korisniku platnih usluga dostaviti odgovor na primjedbe navedene u prigovoru iz stavka (1) ovoga članka najkasnije u roku od 30 dana od dana primitka prigovora, i to na papiru ili, ako je tako ugovoreno između pružatelja platnih usluga i njegovog korisnika, na drugom trajnom nosaču podataka.
- (3) Pružatelj platnih usluga dužan je, u odgovoru na prigovor, korisnika platnih usluga uputiti na mogućnost podnošenja prigovora Agenciji i na mogućnost alternativnog rješavanja spora u skladu s člankom 105. ovoga Zakona.
- (4) Pružatelj platnih usluga dužan je izraditi i primjenjivati primjerene i efikasne procedure za rješavanje prigovora korisnika platnih usluga i učiniti ih dostupnim korisniku platnih usluga na jednom od službenih jezika u Bosni i Hercegovini.
- (5) Pružatelj platnih usluga dužan je poslove u vezi s prigovorom korisnika platnih usluga povjeriti najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu u tom pružatelju platnih usluga.

Članak 104. (Prigovor Agenciji)

- (1) Korisnici platnih usluga i druge osobe koje imaju određeni interes, uključujući udruženja potrošača, mogu, nakon primitka odgovora iz članka 103. stavka (2) ovoga Zakona, odnosno i u drugim slučajevima prilikom primjene ovoga Zakona, Agenciji podnijeti prigovor protiv pružatelja platnih usluga, ako smatraju da nije postupio sukladno odredbama ovoga Zakona.
- (2) Nakon a prigovora iz stavka (1) ovoga članka, Agencija upućuje zahtjev pružatelju platnih usluga na kojeg se prigovor odnosi da dostavi svoje izjašnjenje i dokaze na koje se poziva, osim ako iz samog prigovora i podataka kojima Agencija raspolaže proizlazi da prigovor nije osnovan.
- (3) Pružatelj platnih usluga dužan je, u roku koji odredi Agencija, a koji ne može biti duži od 15 radnih dana od dana primitka zahtjeva iz stavka (2) ovoga članka, dostaviti svoje izjašnjenje i dokaze na koje se poziva.
- (4) U cilju potpunog i pravilnog utvrđivanja činjeničnog stanja, Agencija može obaviti kontrolu u prostorijama pružatelja platnih usluga, obaviti službeni razgovor sa zaposlenim u prostorijama pružatelja platnih usluga ili u prostorijama Agencije na okolnosti vezane za prigovor korisnika platnih usluga i poduzeti sve druge potrebne radnje iz nadležnosti Agencije.
- (5) Nakon razmatranja prigovora korisnika platnih usluga i izjašnjenja pružatelja platnih usluga s dokazima, Agencija može:
 - a) dati preporuku pružatelju platnih usluga za poboljšanje odnosa prema korisnicima platnih usluga;
 - b) dati savjete korisniku platnih usluga vezane za ostvarivanje njegovih prava pri korištenju platnih usluga;
 - c) obavljati i druge radnje koji doprinose ostvarivanju zaštite prava korisnika platnih usluga.

- (6) Ako povodom prigovora Agencija utvrdi da postoji osnovana sumnja da je pružatelj platnih usluga postupio suprotno odredbama ovoga Zakona za koje je ovim Zakonom propisana prekršajna odgovornost, izdaje prekršajni nalog ili podnosi zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka pred nadležnim sudom.
- (7) Agencija obavještava podnositelja prigovora o svom postupanju po tom prigovoru i, kada je to primjenljivo, o poduzetim mjerama.
- (8) U obavijesti iz stavka (7) ovoga članka, Agencija je dužna korisnika platnih usluga uputiti na mogućnost alternativnog rješavanja spora u skladu s člankom 105. ovoga Zakona.

Članak 105. **(Alternativno rješavanje sporova)**

- (1) Korisnik platnih usluga može pristupiti alternativnom rješavanju spora sukladno posebnim propisima kojima se uređuju alternativno rješavanje sporova i zaštita korisnika financijskih usluga, a korisnik platnih usluga koji je potrošač i sukladno propisu kojim se uređuje zaštita potrošača.
- (2) Pružatelj platnih usluga dužan je korisniku platnih usluga dati informaciju o najmanje jednom tijelu nadležnom za alternativno rješavanje potrošačkih sporova.
- (3) Informacije iz stavka (2) ovoga članka, moraju sadržavati poštansku adresu i adresu internetske stranice tijela nadležnog za alternativno rješavanje sporova, kao i informaciju o obvezi pružatelja platnih usluga iz stavka (5) ovoga članka.
- (4) Pružatelj platnih usluga dužan je informacije iz st. (2) i (3) ovoga članka na jasan, razumljiv i lako dostupan način istaknuti u svojim poslovnim prostorijama i na svojoj internetskoj stranici i dati ih svojim korisnicima platnih usluga u okviru prethodnih informacija koje je dužan dati sukladno čl. 49. i 55. ovoga Zakona.
- (5) Pružatelj platnih usluga dužan je sudjelovati u postupku alternativnog rješavanja spora koji je korisnik platnih usluga pokrenuo u skladu sa stavkom (1) ovoga članka.
- (6) Pravo korisnika platnih usluga iz stavka (1) ovoga članka ne utječe na njegovo pravo na pokretanje sudskog postupka, u skladu sa zakonom.

Pododjeljak 6) Agenti pružatelja platnih usluga

Članak 106. **(Agenti pružatelja platnih usluga)**

- (1) Pružatelj platnih usluga može jednu ili više platnih usluga pružati i preko agenta na temelju ugovora između pružatelja platnih usluga i agenta, ako ovim Zakonom nije drugačije uređeno.
- (2) Agent je pravna osoba ili poduzetnik koja, u ime i za račun pružatelja platnih usluga, pruža platne usluge. Agent mora biti ovlašten od strane Agencije da pruža platne usluge i prilikom osiguranja usluga mora postupati sukladno ovom propisu, propisom o Centralnoj banci, propisima Agencije i drugim relevantnim propisima.

- (3) Pružatelj platnih usluga koji pruža platne usluge preko agenta odgovoran je za sve postupke i propuste agenta u obavljanju tih poslova.
- (4) Pružatelj platnih usluga koji pruža platne usluge preko agenta dužan je osigurati da agent koji djeluje u njegovo ime o tome obavijesti korisnike platnih usluga.

Članak 107.
(Pružanje platnih usluga preko agenta)

- (1) Platna institucija pružanje platnih usluga preko agenta obavlja u skladu s člankom 106. ovoga Zakona i st. (2) do (7) ovoga članka.
- (2) Platna institucija je dužna Agenciji podnijeti zahtjev za upis agenta u registar platnih institucija s dokumentacijom koja sadrži sljedeće:
 - a) opis platnih usluga koje namjerava pružati preko agenta
 - b) podatke o poslovnom imenu i adresi sjedišta agenta
 - c) podatke o osobama koje su članovi organa upravljanja platne institucije, odnosno koja vode poslove platne institucije i, gdje je relevantno, osobama odgovornim za obavljanje aktivnosti platnih usluga platne institucije, s dokazima da te osobe imaju visoko obrazovanje, dobar ugled i iskustvo koje se dokazuje dokumentacijom o odgovarajućim kvalifikacijama i iskustvu, upravljačkim i menadžerskim sposobnostima, nepostojanju sudskih postupaka protiv ovih osoba i nepostojanje podataka o ovim osobama u kaznenoj evidenciji
 - d) opis mjera unutarnje kontrole sukladno ovom Zakonu i propisu iz oblasti sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, kao i dokaz da su zaposlenici agenta prošli odgovarajuće obuke koje se odnose na oblast sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti
 - e) drugu dokumentaciju koju propiše agencija.
- (3) Pravna osoba ili poduzetnik s kojim platna institucija zaključi ugovor o povjeravanju pružanja platnih usluga ne smije početi s pružanjem platnih usluga kao agent prije upisa u registar iz stavka (2) ovoga članka, o čemu Agencija donosi rješenje u roku od 60 dana od dana primitka urednog zahtjeva.
- (4) Agencija može odbiti upis agenta u registar iz stavka (2) ovoga članka, ako:
 - a) utvrdi da podnesena dokumentacija sadrži nepotpune ili netočne informacije;
 - b) utvrdi da članovi organa upravljanja i/ili osobe koje su neposredno odgovorne za pružanje platnih usluga kod agenta, ne ispunjavaju uvjet iz članka 15. stavka (2) točka o) ovoga Zakona ili
 - c) ocijeni da mehanizam unutarnjih kontrola uspostavljen radi ispunjenja obveza iz propisa kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti nije odgovarajući.
- (5) Agencija može izbrisati agenta iz registra iz stavka (2) ovoga članka ako više ne ispunjava propisane uvjete, odnosno ako utvrdi da je upis u registar izvršen na temelju netočnih informacija ili dokumentacije, kao i ako platna institucija prestane pružati platne usluge preko tog agenta, kao i ako je nad tim agentom otvoren stečajni ili likvidacijski postupak.

- (6) Dokumentacija i sredstva u vezi s neizmirenim obvezama i neriješenim odnosima nastalim prilikom izvršavanja platnih transakcija agenta koji je izbrisan iz registra iz stavka (2) ovoga članka dostavljaju se platnoj instituciji čiji je bio agent.
- (7) Agencija propisuje bliže uvjete za obavljanje poslova agenta i dokumentaciju potrebnu za upis u registar platnih institucija, kao i uvjete za stabilno i sigurno poslovanje u dijelu pružanja platnih usluga.
- (8) Odredbe st. (1) do (7) ovoga članka shodno se primjenjuju i na upis agenata drugih pružatelja platnih usluga iz članka 9. ovoga Zakona, u odgovarajuće registre.

Članak 108.
(Hibridna platna institucija)

- (1) Platna institucija koja obavlja i poslove iz članka 14. toč. b) i/ili c) ovoga Zakona jeste hibridna platna institucija.
- (2) Hibridna platna institucija dužna je ispunjavati sljedeće uvjete:
 - a) obavljati druge poslove na način koji ne ugrožava stabilnost i sigurnost dijela njegovog poslovanja koji se odnosi na pružanje platnih usluga, niti otežava obavljanje nadzora nad njegovim poslovanjem sukladno ovom Zakonu
 - b) da osobe koje su odgovorne za vođenje poslova u vezi s pružanjem platnih usluga imaju dobru poslovnu reputaciju, odgovarajuće znanje i iskustvo za pružanje platnih usluga
 - c) da organizira rad i vodi poslove pružanja platnih usluga u Federaciji i da najmanje dio usluga pružanja platnih usluga pruža u Federaciji
 - d) da, uzimajući u obzir zahtjeve pouzdanog upravljanja poslovima pružanja platnih usluga, ima uspostavljen djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja s transparentnom organizacijskom strukturom i jasno određenom i dosljednom podjelom odgovornosti, efikasan sustav upravljanja rizicima, te odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola, koji obuhvaćaju najmanje funkcije kontrole rizika, unutarnje revizije i praćenja zakonitosti poslovanja (funkcija usklađenosti poslovanja)
 - e) da ispunjava druge uvjete utvrđene ovim Zakonom.
- (3) Hibridna platna institucija dužna je osnovati poseban organizacijski dio za obavljanje poslova pružanja platnih usluga, imenovati odgovornu osobu koja neposredno rukovodi poslovima pružanja platnih usluga, te u poslovnim knjigama osigurati posebnu evidenciju i podatke o poslovanju tog organizacijskog dijela, tj. da u svojim poslovnim knjigama odvojeno evidentira poslovne promjene koje nastaju na temelju pružanja platnih usluga.
- (4) Odredbe ovoga Zakona koje se odnose na platne institucije primjenjuju se i na hibridne platne institucije, osim ako pojedinim odredbama ovoga Zakona nije isključivo drugačije propisano.
- (5) Ako Agencija utvrdi da drugi poslovi hibridne platne institucije ugrožavaju stabilnost i sigurnost dijela njenog poslovanja koji se odnosi na pružanje platnih usluga ili da otežava obavljanje nadzora sukladno ovom Zakonu, ovlaštena je zahtijevati od hibridne platne institucije da osnuje posebnu pravnu osobu za pružanje platnih usluga.

Pododjeljak 7) Odobravanje kredita i zabrana primanja depozita

Članak 109.

(Odobravanje kredita i zabrana primanja depozita)

- (1) Platna institucija može odobriti kredite u vezi s pružanjem platnih usluga iz članka 6. ovoga Zakona, pod uvjetom da:
- a) je kredit odobren isključivo kao pomoćna usluga vezana za izvršavanje platne transakcije;
 - b) razdoblje otplate kredita nije duže od 12 mjeseci;
 - c) kredit nije odobren iz novčanih sredstava korisnika platnih usluga koje je platna institucija primila, odnosno drži radi izvršavanja platne transakcije;
 - d) je regulatorni kapital platne institucije, prema ocjeni Agencije, u svakom trenutku adekvatan u odnosu na ukupan iznos odobrenog kredita.
- (2) Platna institucija ne smije obavljati poslove koji obuhvaćaju primanje depozita ili drugih povratnih sredstava u smislu propisa kojim se uređuje osnivanje i poslovanje banaka, niti izdavati elektronički novac u smislu propisa kojim se uređuje izdavanje elektroničkog novca.

Pododjeljak 8) Međunarodna platna transakcija

Članak 110.

(Međunarodna platna transakcija)

- (1) Međunarodna platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Federaciji, odnosno Bosni i Hercegovini, a drugi u nekoj drugoj državi.
- (2) Pružatelji platnih usluga mogu izvršavati međunarodne platne transakcije sukladno ovom Zakonu, propisima Centralne banke, propisima kojima se uređuje devizno poslovanje, sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i međunarodnim standardima platnih sustava.
- (3) Plaćanja u eurima unutar SEPA zone izvršavaju se u skladu s pravilima SEPA platnog sustava, dok se plaćanja izvan SEPA zone izvršavaju u skladu sa stavkom (2) ovoga članka.
- (4) Federalno ministarstvo financija (u daljnjem tekstu: Ministarstvo) može propisati poslovne, tehničke i druge zahtjeve koji se primjenjuju na platne transakcije koje se izvršavaju u eurima unutar SEPA zone.

POGLAVLJE IV. NADZOR PLATNIH INSTITUCIJA

Članak 111. (Nadzor platnih institucija)

- (1) Agencija obavlja nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona kod banaka, mikrokreditnih društava, društava za izdavanje elektroničkog novca i Razvojne banke Federacije na način i u postupku sukladno propisima kojima se uređuje osnivanje i poslovanje banaka, propisima kojima se uređuje poslovanje mikrokreditnih društava, propisima kojima se uređuje poslovanje društava za izdavanje elektroničkog novca, propisima kojima se uređuje poslovanje Razvojne banke Federacije, kao i ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.
- (2) Nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona kod platnih institucija, pružatelja usluge iniciranja plaćanja, pružatelja usluge pružanja informacije o računu i javnog poštanskog operatera (u daljnjem tekstu: subjekti nadzora) Agencija obavlja sukladno odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju njega.
- (3) Kod hibridnih platnih institucija i javnog poštanskog operatera, Agencija obavlja nadzor nad dijelom poslovanja te hibridne platne institucije, odnosno javnog poštanskog operatera koji se odnosi na pružanje platnih usluga, kao i nad obavljanjem drugih poslova utvrđenih ovim Zakonom, dok nadzor nad preostalim dijelom poslovanja obavljaju kontrolni i inspekcijski organi sukladno svojim ovlaštenjima.
- (4) Nadzor iz stavka (2) ovoga članka obuhvaća provjeru poslovanja platne institucije u skladu s ovim Zakonom, a u vezi s pružanjem platnih usluga, kao i poslova iz članka 14. točka a) ovoga Zakona i članka 38. ovoga Zakona.
- (5) Agencija utvrđuje načine, učestalost i opseg nadzora iz st. (1) i (2) ovoga članka, uzimajući u obzir vrstu i složenost poslova koje subjekti nadzora obavljaju i stupanj rizika njihovog poslovanja.
- (6) Nadzor nad poslovanjem subjekata nadzora mogu obavljati i drugi nadležni organi u skladu s ovlaštenjima utvrđenim propisima.
- (7) U slučaju iz stavka (6) ovoga članka Agencija može sudjelovati u nadzoru nad poslovanjem subjekta nadzora zajedno s drugim nadležnim organom ili može od tog organa zatražiti potrebne podatke i informacije radi nadzora subjekta nadzora.
- (8) Agencija propisuje bliže uvjete i način obavljanja nadzora poslovanja subjekata nadzora i obveze subjekata nadzora tijekom i nakon nadzora.

Članak 112. (Način obavljanja nadzora)

- (1) Nadzor poslovanja subjekata nadzora Agencija obavlja:
 - a) analizom izvješća, informacija i drugih podataka koje subjekt nadzora dostavlja sukladno ovom Zakonu i propisima Agencije, informacija i podataka koje subjekt nadzora dostavlja na zahtjev i u roku koji odredi Agencija i drugih podataka o poslovanju subjekta nadzora kojima raspolaže Agencija (u daljnjem tekstu: posredni nadzor);

- b) neposrednim pregledom poslovnih knjiga, knjigovodstvene i druge dokumentacije u subjektu nadzora i kod drugog sudionika u poslu koji je predmet nadzora te u iznimnim slučajevima u prostorijama Agencije (u daljnjem tekstu: neposredni nadzor).
- (2) Nadzor poslovanja subjekta nadzora obavljaju zaposleni u Agenciji, koje Agencija odredi za obavljanje tih poslova.
- (3) Agencija obavještava subjekta nadzora o planiranom neposrednom nadzoru, po pravilu, najkasnije petnaest dana prije početka nadzora.
- (4) Iznimno od stavka (3) ovoga članka, Agencija može dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru pred početak obavljanja neposrednog pregleda poslovanja, ukoliko se u suprotnom ne bi mogla postići svrha nadzora.
- (5) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenim osobama Agencije omogućiti neometano obavljanje neposrednog nadzora i osigurati odgovarajuće uvjete za obavljanje tog nadzora.

Članak 113. (Neposredni nadzor)

- (1) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Agencije, na njezin zahtjev, omogućiti obavljanje neposrednog nadzora u sjedištu subjekta nadzora i na drugim mjestima na kojima subjekt nadzora, odnosno druga osoba, na temelju ovlaštenja subjekta nadzora, obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima se provodi nadzor.
- (2) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Agencije, na njezin zahtjev, omogućiti uvid u poslovne knjige, drugu poslovnu dokumentaciju i administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pratećih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje nadzora.
- (3) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Agencije, na njezin zahtjev, učiniti dostupnim elektroničke zapise, kopije poslovnih knjiga, druge poslovne dokumentacije i administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na nosaču podataka, kao i osigurati odgovarajući pristup sustavu za upravljanje bazama podataka koje koristi subjekt nadzora.
- (4) Nadzor iz stavka (1) ovoga članka obavlja se tijekom radnog vremena subjekta nadzora, a ako je, zbog opsega ili prirode nadzora neophodno, subjekt nadzora je dužan omogućiti obavljanje nadzora i izvan radnog vremena subjekta nadzora.

Članak 114. (Zapisnik o nadzoru)

- (1) O izvršenom neposrednom nadzoru subjekta nadzora sastavlja se zapisnik.
- (2) Kada se u postupku posrednog nadzora utvrde nepravilnosti u poslovanju subjekta nadzora, osim u slučaju kada je o tim nepravilnostima subjekt nadzora obavijestio Agenciju, sastavlja se zapisnik.
- (3) Ako u pojedinačnom postupku neposrednog nadzora nisu utvrđene nepravilnosti Agencija će sastaviti zapisnik i zaključkom, koji se dostavljaju subjektu nadzora, obustaviti taj postupak.

- (4) Zapisnik o izvršenom nadzoru ima povjerljiv karakter i ne može se objavljivati u cijelosti ili djelomično, bez suglasnosti Agencije.
- (5) Ako ovlaštena osoba Agencije prilikom obavljanja neposrednog nadzora utvrdi nepravilnosti ili nezakornitosti, Agencija zapisnik o izvršenom nadzoru dostavlja subjektu nadzora.
- (6) Subjekt nadzora može dostaviti Agenciji primjedbe na zapisnik o izvršenom nadzoru u roku od 15 dana od dana njegovog primitka.
- (7) U slučaju kada se razmatranjem prigovora subjekta nadzora na zapisnik utvrdi opravdanost prigovora koji u značajnoj mjeri mijenja činjenično stanje navedeno u zapisniku, sačinjava se dopuna zapisnika.
- (8) Dopuna zapisnika dostavlja se subjektu nadzora u roku od 15 dana od dana dostavljanja prigovora na zapisnik.
- (9) Na dopunu zapisnika subjekt nadzora ima pravo prigovora u roku od pet dana od primitka dopune zapisnika.
- (10) Agencija, u roku od osam dana od dana a primjedbi na zapisnik, odnosno dopunu zapisnika o izvršenom nadzoru, razmatra te primjedbe i, u pisanom obliku, obavještava subjekta nadzora o njihovom prihvaćanju, odnosno neprihvaćanju.

Članak 115.

(Mjere u postupku nadzora)

- (1) Ukoliko subjekt nadzora, u rokovima propisanim ovim Zakonom, ne dostavi primjedbe na zapisnik o izvršenom nadzoru ili dostavljenim primjedbama osnovano ne ospori nalaze iz zapisnika, odnosno dopune zapisnika u kojima su konstatirane nepravilnosti u poslovanju subjekta nadzora, Agencija će subjektu nadzora izreći mjere za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za blagovremeno poduzimanje aktivnosti za poboljšanje sigurnosti i stabilnosti poslovanja subjekta nadzora.
- (2) U slučaju iz stavka (1) ovoga članka, Agencija može:
 - a) pisano upozoriti subjekta nadzora o utvrđenim nepravilnostima i zahtijevati poduzimanje jedne ili više aktivnosti za otklanjanje tih nepravilnosti
 - b) donijeti rješenje kojim će izreći jednu ili više mjera iz članka 118. ovoga Zakona
 - c) izdati prekršajni nalog ili
 - d) oduzeti odobrenje za pružanje platnih usluga.

Članak 116.

(Pisano upozorenje)

- (1) Ako tijekom obavljanja nadzora (neposrednog i posrednog) utvrdi slabosti ili nedostatke koje nemaju značenje kršenja propisa, niti neposredno utječu na njegovo financijsko stanje, ali bi mogle imati takav utjecaj ako se ne otklone, Agencija može subjektu nadzora izdati pisano upozorenje da poduzme radnje i postupke za poboljšanja u poslovanju.
- (2) Pisanim upozorenjem obavezno se:
 - a) ukazuje na utvrđene slabosti, nedostatke ili nedosljednosti u poslovanju

- b) utvrđuje rok i način postupanja subjekta nadzora radi otklanjanja slabosti ili nedostataka u poslovanju platne institucije
- c) utvrđuje rok, odnosno dinamika kojom će subjekt nadzora izvješćivati Agenciju o izvršavanju obveza iz pisanog upozorenja.

(3) Ako subjekt nadzora ne ispuni obveze iz pisanog upozorenja u roku i na način utvrđen pisanim upozorenjem, Agencija može prema subjektu nadzora izreći novu mjeru sukladno članku 118. ovoga Zakona.

Članak 117. (Rješenje o izricanju mjera)

(1) Agencija može rješenjem naložiti subjektu nadzora mjere ako u nadzoru utvrdi:

- a) da je subjekt nadzora svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupio suprotno zakonu
- b) nepravilnosti u poslovanju subjekta nadzora koje ne predstavljaju postupanje suprotno propisima, a za čije otklanjanje nije zaključen pisani sporazum ili
- c) da je potrebno da subjekt nadzora poduzme odgovarajuće radnje i aktivnosti za poboljšanje poslovanja.

(2) Rješenjem iz stavka (1) ovoga članka određuje se rok za provođenje mjera naloženih rješenjem.

(3) Subjekt nadzora može, najkasnije 15 dana prije isteka roka iz stavka (2) ovoga članka, obrazloženim zahtjevom, zatražiti produženje tog roka, o čemu Agencija odlučuje najkasnije do isteka roka utvrđenog rješenjem o izricanju mjera.

(4) Protiv akata Agencije može se izjaviti žalba nadležnom drugostupanjskom organu.

(5) Postupak po žalbi provodi se u skladu s propisom kojima se regulira rad Agencije i provedbenim propisima Agencije.

Članak 118. (Vrste mjera koje se izriču rješenjem)

(1) Rješenjem o izricanju mjera može se:

- a) naložiti subjektu nadzora da uskladi poslovanje s ovim Zakonom;
- b) privremeno zabraniti subjektu nadzora pružanje jedne ili više platnih usluga;
- c) privremeno zabraniti subjektu nadzora odobravanje kredita iz članka 109. stavka (1) ovoga Zakona;
- d) naložiti raskid ugovora s agentom ili pružateljem usluga eksternalizacije;
- e) naložiti nadležnom organu subjekta nadzora da razriješi člana uprave i/ili izvršnog direktora i/ili drugu osobu odgovornu za obavljanje aktivnosti platnih usluga, ako prestanu ispunjavati uvjete propisane ovim Zakonom, odnosno postupaju suprotno odredbama ovoga Zakona;
- f) brisati podružnicu subjekta nadzora i/ili agenta iz registra ili
- g) naložiti subjektu nadzora da poduzme, odnosno obustavi obavljanje drugih aktivnosti.

(2) Mjeru iz stavka (1) toč. b) i c) ovoga članka Agencija izriče u trajanju od najviše godinu dana.

- (3) Agencija može naložiti osnivanje posebne pravne osobe za pružanje platnih usluga ako subjekt nadzora obavlja i djelatnosti iz članka 14. točka c) ovoga Zakona, a koje narušavaju ili bi mogle narušiti financijsku stabilnost subjekta nadzora ili otežavaju obavljanje nadzora.
- (4) Ako je iznos regulatornog kapitala subjekta nadzora manji od iznosa izračunatog sukladno članku 31. ovoga Zakona ili regulatorni kapital subjekta nadzora nije primjeren u odnosu na ukupan iznos kredita odobrenih sukladno članku 109. stavku (1) ovoga Zakona, rješenjem o izricanju mjera može se:
- a) naložiti subjektu nadzora donošenje i osiguravanje provođenja plana mjera za osiguranje iznosa regulatornog kapitala izračunatog u skladu s propisom iz članka 31. stavka (5) ovoga Zakona;
 - b) naložiti subjektu nadzora utvrđivanje i provođenje plana mjera za osiguranje regulatornog kapitala primjerenog u odnosu na ukupan iznos kredita odobrenih u skladu s člankom 109. stavkom (1) ovoga Zakona;
 - c) naložiti subjektu nadzora da donese odluku i provede povećanje kapitala ili
 - d) privremeno zabraniti subjektu nadzora isplatu dividende ili drugog oblika isplate dobiti.
- (5) Ako organizacijski dio platne institucije sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu BiH u obavljanju poslova na teritoriju Federacije postupa suprotno odredbama ovoga Zakona i propisima Agencije, tom organizacijskom dijelu Agencija izriče odgovarajuću mjeru nadzora, propisanu ovim Zakonom.

Članak 119.

(Izvršavanje Agencije o izvršavanju rješenja)

- (1) Rješenjem o izricanju mjera može se utvrditi rok u kojem je subjekt nadzora dužan obavijestiti Agenciju o provođenju naloženih mjera i priložiti odgovarajuće dokaze.
- (2) Ukoliko Agencija utvrdi da naložene mjere nisu provedene ili nisu provedene u roku i na način utvrđen rješenjem može subjektu nadzora izreći novu mjeru sukladno ovom Zakonu o čemu će Agencija donijeti odluku u skladu s nadležnostima.

Članak 120.

(Iznimke od minimalno propisanog iznosa regulatornog kapitala)

- (1) Agencija može naložiti subjektu nadzora povećanje iznosa regulatornog kapitala do 20% u odnosu na iznos regulatornog kapitala izračunat u skladu s člankom 31. ovoga Zakona.
- (2) Na zahtjev subjekta nadzora, Agencija može odobriti smanjenje iznosa regulatornog kapitala do 20% u odnosu na iznos regulatornog kapitala izračunat sukladno članku 31. ovoga Zakona, s tim da iznos regulatornog kapitala subjekta nadzora ne može biti niži od minimalnog iznosa osnivačkog kapitala subjekta nadzora iz članka 24. ovoga Zakona.
- (3) Agencija donosi mjere iz st. (1) i (2) ovoga članka na temelju ocjene upravljanja rizicima, baze podataka o upravljanju rizicima i mehanizama za funkcioniranje sustava unutarnje kontrole, kao i drugih podataka o poslovanju subjekta nadzora.

Članak 121.
(Postupak nakon izricanja mjera)

- (1) Subjekt nadzora dužan je, po otklanjanju utvrđenih nepravilnosti, a najkasnije odmah po isteku rokova za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti, podnijeti Agenciji izvješće o otklanjanju nepravilnosti, s odgovarajućim dokazima.
- (2) Ukoliko Agencija, na temelju izvješća iz stavka (1) ovoga članka ili neposrednim nadzorom, utvrdi da su otklonjene sve utvrđene nepravilnosti u poslovanju, donosi zaključak kojim utvrđuje da je subjekt nadzora otklonio nepravilnosti u poslovanju.
- (3) Ukoliko subjekt nadzora u rokovima iz stavka (1) ovoga članka ne otkloni utvrđene nepravilnosti, Agencija će, na temelju raspoloživih dokaza ili, po potrebi, na temelju neposrednog nadzora, prema subjektu nadzora poduzeti nove mjere sukladno ovom Zakonu.

Članak 122.
(Nadzor nad podružnicama, agentima i hibridnim platnim institucijama)

- (1) Odredbe čl. 111. do 121. ovoga Zakona shodno se primjenjuju na podružnice, agente i hibridne platne institucije.
- (2) Nadzor nad pružateljima platnih usluga iz stavka (1) ovoga članka može se obavljati u okviru nadzora subjekta nadzora čije su to podružnice ili agenti, ili samostalno.

Članak 123.
(Izvrješćivanje Agencije)

- (1) Subjekt nadzora je dužan, bez odlaganja, izvrješćivati Agenciju o:
 - a) podnesenoj prijavi promjene podataka u sudskom registru i o izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru;
 - b) planiranoj promjeni člana organa uprave, izvršnog direktora, odnosno osoba koje su odgovorne za obavljanje aktivnosti platnih usluga;
 - c) izvršenoj promjeni kvalificiranog udjela u kapitalu za koju je uprava, odnosno izvršni direktor znala ili morala znati;
 - d) planiranoj promjeni u kapitalu subjekta nadzora od 10% ili više;
 - e) prestanku pružanja pojedinih platnih usluga;
 - f) namjeri prestanka pružanja svih platnih usluga, kao i o nastupanju okolnosti za oduzimanje odobrenja iz članka 19. ovoga Zakona;
 - g) promjenama činjenica na temelju kojih je Agencija upisala njenog agenta u registar platnih institucija;
 - h) prestanku pružanja platnih usluga preko agenta;
 - i) poduzetim aktivnostima radi zaštite novčanih sredstava korisnika platnih usluga u skladu s člankom 32. ovoga Zakona;
 - j) poslovima koje organizacijski dio subjekta nadzora sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH obavlja u Federaciji;
 - k) drugim promjenama kojima se mijenjaju činjenice na temelju kojih je Agencija izdala odobrenje za pružanje platnih usluga.

- (2) Prilikom izvješćivanja iz stavka (1) ovoga članka subjekt nadzora dostavlja odgovarajuću dokumentaciju.
- (3) Subjekt nadzora dužan je, na zahtjev Agencije, dostaviti dodatna izvješća i informacije od značaja za provođenje nadzora ili za izvršavanje drugih poslova iz nadležnosti Agencije.
- (4) Agencija propisuje sadržaj izvješća subjekta nadzora, rokove i način izvješćivanja, kao i vrstu podataka, rokove i način izvješćivanja Agencije o poslovima koje organizacijski dio subjekta nadzora sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH obavlja u Federaciji.

Članak 124.
(Suradnja između organa)

- (1) Agencija u svom radu surađuje i razmjenjuje neophodne informacije s nadležnim sudovima, tužiteljstvima ili osobama koje rade po njihovim nalogima, na temelju odluke ili zahtjeva nadležnog suda, odnosno tužiteljstva, ukoliko su takvi podaci potrebni za postupke koje provode u okviru svojih nadležnosti, a sukladno propisima koji uređuju njihov rad.
- (2) Dostavljanje informacija i obavijesti iz stavka (1) ovoga članka ne smatra se povredom tajnosti podataka.
- (3) Nadležni organ dužan je informacije i obavijesti, koje primi u skladu sa stavkom (1) ovoga članka, čuvati kao povjerljive i može ih koristiti samo u svrhu za koju su mu dostavljeni i učiniti dostupnim trećim osobama samo uz suglasnost nadležnog organa koji ih je dostavio.

Članak 125.
(Razmjena informacija između Agencije i nadležnih tijela država članica)

- (1) Agencija surađuje s nadležnim tijelima država članica i, prema potrebi, s Europskom centralnom bankom, Europskim bankarskim regulatorom, nacionalnim centralnim bankama država članica i s drugim odgovarajućim nadležnim tijelima dostavljanjem informacija i obavijesti.
- (2) Dostavljanje informacija i obavijesti iz stavka (1) ovoga članka ne smatra se povredom tajnosti podataka.

Članak 126.
(Oblici suradnje)

- (1) Agencija može zaključiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela država članica ili drugih država radi obavljanja nadzora nad poslovanjem pružatelja platnih usluga i uspostavljati druge oblike suradnje u skladu s ovim Zakonom i propisom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje Agencije.
- (2) Dostavljanje informacija i obavijesti kroz oblike suradnje iz stavka (1) ovoga članka ne smatra se povredom tajnosti podataka.

POGLAVLJE V. KAZNE NE ODREDBE

Članak 127. (Prekršaji pružatelja platnih usluga)

- (1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 40.000 KM kaznit će se za prekršaj pružatelj platnih usluga iz članka 9. stavka (1) toč. a) do f) i točke i) ako:
- a) naplati naknade za davanje informacija koje je dužan dati u skladu s člankom 45. stavkom (1) ovoga Zakona;
 - b) naplati naknade koje nisu primjerene ili nisu u skladu s njegovim stvarnim troškovima suprotno članku 45. stavku (3) ovoga Zakona;
 - c) ne obavijesti korisnika platnih usluga o naknadi za korištenje određenog platnog instrumenta prije iniciranja platne transakcije u skladu s člankom 47. stavkom (2) ovoga Zakona;
 - d) korisniku platnih usluga ne da ili ne učini dostupnim prethodne opće informacije u skladu s člankom 49. st. (1), (2) i (3) ovoga Zakona;
 - e) kao pružatelj usluge iniciranja plaćanja odmah nakon iniciranja naloga za plaćanje, ne da ili ne učini raspoloživim platitelju i ako je primjenjivo, primatelju plaćanja informacije u skladu s člankom 50. ovoga Zakona;
 - f) kao pružatelj usluge iniciranja plaćanja ne stavi na raspolaganje pružatelju platnih usluga koji vodi račun platitelja referentnu oznaku platne transakcije koja je preko njega inicirana u skladu s člankom 51. ovoga Zakona;
 - g) odmah nakon primitka naloga za plaćanje, platitelju ne da ili ne učini dostupnim informacije u skladu s člankom 52. ovoga Zakona;
 - h) odmah nakon izvršenja platne transakcije, primatelju plaćanja ne da ili ne učini dostupnim informacije u skladu s člankom 53. ovoga Zakona;
 - i) korisniku platnih usluga, prije prihvaćanja ponude ili zaključivanja okvirnog ugovora, ne da prethodne opće informacije u skladu s člankom 55. ovoga Zakona;
 - j) tijekom trajanja ugovornog odnosa, korisniku platnih usluga, na njegov zahtjev, ne da kopiju okvirnog ugovora ili informacije iz članka 55. ovoga Zakona u papirnatom obliku ili na nekom drugom trajnom nosaču podataka sukladno članku 57. stavku (4) ovoga Zakona;
 - k) korisniku platnih usluga prethodne opće informacije ne da na način utvrđen člankom 56. ovoga Zakona;
 - l) pri izmjeni okvirnog ugovora, kamatne stope ili tečaja ne postupi u skladu s člankom 58. ovoga Zakona;
 - m) u slučaju raskida okvirnog ugovora naplati naknadu suprotno članku 59. st. (2) ili (3) ovoga Zakona, odnosno ne izvrši povrat naknade u skladu s člankom 59. stavkom (5) ovoga Zakona;
 - n) na zahtjev platitelja, prije izvršavanja pojedinačne platne transakcije ne da informacije u skladu s člankom 60. ovoga Zakona;
 - o) nakon zaduženja računa za plaćanje za iznos pojedinačne platne transakcije ili, u slučaju kada platitelj ne koristi račun, nakon a naloga za plaćanje, platitelju ne da informacije u skladu s člankom 61. ovoga Zakona;
 - p) nakon izvršavanja pojedinačne platne transakcije, primatelju plaćanja, bez odlaganja, ne da informacije u skladu s člankom 62. ovoga Zakona;
 - r) korisniku platnih usluga naplati naknade suprotno članku 64. st. (2), (3) i (5) ovoga Zakona;
 - s) spriječi ili ograniči primatelja plaćanja da platitelju ponudi popust za korištenje platne kartice ili drugog platnog instrumenta ili ga na neki drugi način usmjeri na upotrebu određenog platnog instrumenta suprotno članku 64. stavku (4) ovoga Zakona;

- t) u poslovnim prostorijama namijenjenim za rad s korisnicima platnih usluga i na svojoj internetskoj stranici ne objavi tarifu po kojoj naplaćuje naknade za pružanje platnih usluga suprotno članku 64. stavku (7) ovoga Zakona;
- u) kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun pružatelju platnih usluga koji izdaje platni instrument na temelju platne kartice potvrdi da je iznos sredstava potreban za izvršavanje platne transakcije na temelju platne kartice raspoloživ na računu za plaćanje platitelja, a da nisu ispunjeni svi uvjeti iz članka 67. stavka (1) ovoga Zakona;
- v) kao pružatelj platnih usluga koji izdaje platni instrument postupi suprotno članku 67. stavku (4) ovoga Zakona;
- z) kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun onemogućiti raspolaganje sredstvima na računu za plaćanje platitelja u skladu s člankom 67. stavkom (5) ovoga Zakona;
- aa) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja dođe u bilo kojem trenutku u posjed novčanih sredstava platitelja suprotno članku 68. stavku (4) točka a) ovoga Zakona;
- bb) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja ne postupi u skladu s člankom 68. stavkom (4) toč. b) i c) ovoga Zakona;
- cc) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja ne postupi u skladu s člankom 68. stavkom (4) točka d) ovoga Zakona;
- dd) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja ne potvrdi svoj identitet pružatelju platnih usluga koji vodi račun platitelja i ne komunicira s pružateljem platnih usluga koji vodi račun, platiteljem i primateljem plaćanja na siguran način, u skladu s čl. 101. i 102. ovoga Zakona (veza članak 68. stavak (4) točka e) ovoga Zakona);
- ee) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja čuva osjetljive podatke o plaćanjima korisnika platnih usluga suprotno članku 68. stavku (4) točka f) ovoga Zakona;
- ff) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja traži od korisnika platnih usluga bilo koje druge podatke osim onih koji su potrebni za pružanje usluge iniciranja plaćanja suprotno članku 68. stavku (4) točka g) ovoga Zakona;
- gg) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja koristi podatke, pristupa im ili ih čuva u bilo koju drugu svrhu osim pružanja usluge iniciranja plaćanja kako je platitelj izričito tražio suprotno članku 68. stavku (4) točka h) ovoga Zakona;
- hh) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja izmijeni iznos, primatelja plaćanja ili bilo koji drugi podatak o platnoj transakciji koja se inicira suprotno članku 68. stavku (4) točka i) ovoga Zakona;
- ii) kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun ne komunicira na siguran način s pružateljima usluge iniciranja plaćanja u skladu s čl. 101. i 102. ovoga Zakona (veza članak 68. stavak (5) točka a) ovoga Zakona);
- jj) kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun, odmah nakon a naloga za plaćanje od pružatelja usluga iniciranja plaćanja, ne da ili ne stavi na raspolaganje pružatelju usluga iniciranja plaćanja sve informacije o iniciranju platne transakcije i sve informacije koje su mu dostupne u vezi s izvršavanjem platne transakcije suprotno članku 68. stavku (5) točka b) ovoga Zakona;
- kk) kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun postupa na diskriminirajući način s nalogima za plaćanje upućenim preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, naročito u pogledu vremena primitka naloga, prioriteta ili naknada u odnosu na naloge za plaćanje koje upućuje platitelj direktno, osim ako za to postoji objektivni razlog suprotno članku 68. stavku (5) točka c) ovoga Zakona;
- ll) uslugu pružanja informacija o računu pruži bez izričite suglasnosti korisnika platnih usluga u skladu s člankom 69. stavkom (3) točka a) ovoga Zakona;
- mm) prilikom usluge pružanja informacija o računu s personaliziranim sigurnosnim podacima korisnika platnih usluga ne postupi u skladu s člankom 69. stavkom (3) toč. b) i c) ovoga Zakona;

- nn) prilikom usluge pružanja informacija o računu za svaku komunikaciju ne potvrdi svoj identitet pružatelju platnih usluga koji vodi račun ili većem broju tih pružatelja i korisniku platnih usluga na siguran način, u skladu s čl. 101. i 102. ovoga Zakona (veza članak 69. stavak (3) točka d) ovoga Zakona);
- oo) prilikom usluge pružanja informacija o računu pristupi informacijama s računa za plaćanje koje za korištenje ove usluge nije odredio korisnik platnih usluga i koje nisu u vezi s platnim transakcijama povezanim s tim računom suprotno članku 69. stavku (3) točka e) ovoga Zakona;
- pp) prilikom usluge pružanja informacija o računu zahtijeva osjetljive podatke o računima za plaćanje suprotno članku 69. stavku (3) točka f) ovoga Zakona;
- rr) prilikom usluge pružanja informacija o računu upotrijebi podatke ili im pristupi, ili ih čuva u bilo koju drugu svrhu osim za obavljanje usluge pružanja informacija o računu koju je korisnik platnih usluga izričito zatražio, sukladno pravilima o zaštiti podataka (veza članak 69. stavak (3) točka g) ovoga Zakona);
- ss) kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun ne komunicira na siguran način s pružateljima usluge informacija o računu, u skladu s čl. 101. i 102. ovoga Zakona (veza članak 69. stavak (4) točka a) ovoga Zakona);
- tt) kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun postupi na diskriminirajući način sa zahtjevima za davanje podataka upućenim preko pružatelja usluga informacija o računu, osim ako za to postoji objektivan razlog (veza članak 69. stavak (4) točka b) ovoga Zakona);
- uu) o blokiranju platnog instrumenta ne obavijesti platitelja u skladu s člankom 70. st. (3) i (4) ovoga Zakona;
- vv) ne deblokira platni instrument ili ga ne zamijeni novim nakon što prestanu postojati razlozi za blokadu tog instrumenta u skladu s člankom 70. stavkom (6) ovoga Zakona;
- zz) kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun uskrati pristup računu za plaćanje pružatelju usluge informacija o računu ili pružatelju usluge iniciranja plaćanja suprotno odredbama članka 70. st. (7) i (8) ovoga Zakona;
- aaa) kao pružatelj platnih usluga koji vodi račun, u slučajevima iz članka 70. stavka (7) ovoga Zakona, ne obavijesti Agenciju o incidentu koji se odnosi na pružatelja usluge informacija o računu ili na pružatelja usluge iniciranja plaćanja, uz navođenje relevantnih podataka o nastalom slučaju i razlozima uskraćivanja pristupa računu za plaćanje (veza članak 70. stavak (10) ovoga Zakona);
- bbb) kao izdavatelj platnog instrumenta postupi suprotno članku 72. ovoga Zakona;
- ccc) u slučaju izvršavanja neautorizirane platne transakcije ne postupi u skladu s člankom 75. ovoga Zakona;
- ddd) kao pružatelj platnih usluga platitelja, u okviru platne transakcije na temelju platne kartice koju inicira primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja, a kod koje nije poznat točan iznos te platne transakcije u trenutku kada platitelj da suglasnost za izvršavanje te platne transakcije, rezervira novčana sredstva na računu za plaćanje platitelja bez suglasnosti platitelja za točan iznos novčanih sredstava koji treba rezervirati suprotno članku 77. stavku (1) ovoga Zakona;
- eee) kao pružatelj platnih usluga platitelja ne oslobodi rezervaciju novčanih sredstava na računu za plaćanje platitelja u skladu s člankom 77. stavkom (2) ovoga članka;
- fff) po zahtjevu platitelja za povrat novčanih sredstava za autoriziranu platnu transakciju postupi suprotno članku 79. stavku (2) ovoga Zakona;
- ggg) odbije povrat novčanih sredstava suprotno članku 79. stavku (3) ovoga Zakona;
- hhh) kao pružatelj platnih usluga platitelja zaduži račun za plaćanje platitelja prije a naloga za plaćanje suprotno članku 80. stavku (7) ovoga Zakona;

- iii) u slučaju odbijanja izvršavanja naloga za plaćanje ili odbijanja iniciranja platne transakcije, korisnika platnih usluga o tome ne obavijesti u skladu s člankom 81. st. (1) i (2) ovoga Zakona;
- jjj) odbije izvršavanje autoriziranog naloga za plaćanje suprotno članku 81. stavku (4) ovoga Zakona;
- kkk) pri izvršavanju platne transakcije postupi suprotno članku 83. ovoga Zakona;
- lll) ne izvrši plaćanje pružatelju platnih usluga drugog korisnika plaćanja u roku iz članka 84. stavka (1) ovoga Zakona;
- mmm) ne izvrši plaćanje prema svom primatelju plaćanja u skladu s člankom 84. stavkom (2), člankom 85. i člankom 87. st. (1) i (2) ovoga Zakona;
- nnn) pružatelju platnih usluga platitelja ne prenese nalog za plaćanje u skladu s člankom 84. stavkom (3) ovoga Zakona;
- ooo) u slučaju uplate gotovog novca ne stavi novčana sredstva na raspolaganje, odnosno ne odobri račun u skladu s člankom 86. ovoga Zakona;
- ppp) odredi datum valute zaduženja računa za plaćanje platitelja suprotno članku 87. stavku (3) ovoga Zakona;
- rrr) u slučaju pogrešno izvršene platne transakcije ne poduzme razumne mjere radi povrata novčanih sredstava platitelju u skladu s člankom 88. stavkom (3) ovoga Zakona;
- sss) u slučaju neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije, a na zahtjev korisnika platnih usluga, bez odlaganja, ne postupi u skladu s člankom 89. stavkom (6) i člankom 90. st. (5) i (6) ovoga Zakona;
- ttt) pogrešno izvršenu platnu transakciju ne ispravi na način propisan u članku 93. stavku (1) ovoga Zakona;
- uuu) dokumentaciju o korisnicima platnih usluga, platnoj transakciji i stanju i promjenama na računu za plaćanje korisnika platnih usluga ne čuva u rokovima iz članka 97. stavka (1) ovoga Zakona;
- vvv) ne dostavi Agenciji izvješće o platnim uslugama u skladu s člankom 97. stavkom (2) ovoga Zakona;
- zzz) ne uspostavi upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima povezanim s platnim uslugama koje pruža u skladu s člankom 99. ovoga Zakona;
- aaaa) Agenciji, jednom godišnje ili u kraćim rokovima koje utvrdi Agencija, ne dostavi ažuriranu i sveobuhvatnu procjenu operativnih i sigurnosnih rizika povezanih s platnim uslugama koje pružaju i primjerenosti mjera za ublažavanje rizika i kontrolnih mehanizama koji se provode kao odgovor na te rizike sukladno članku 99. stavku (2) ovoga Zakona;
- bbbb) ne obavijesti Agenciju, bez odlaganja, o značajnom operativnom ili sigurnosnom incidentu u skladu s člankom 100. stavkom (1) ovoga Zakona;
- cccc) u slučaju da značajni operativni ili sigurnosni incident utječe ili bi mogao utjecati na financijske interese korisnika platnih usluga, ne obavijesti, bez odlaganja, svoje korisnike platnih usluga o tom incidentu i o svim raspoloživim mjerama koje korisnici platnih usluga mogu poduzeti radi ublažavanja štetnih efekata tog incidenta (veza članak 100. stavak (2) ovoga Zakona);
- dddd) ne primjenjuje pouzdanu provjeru autentičnosti u skladu s člankom 101. st. (1), (3), i (4) ovoga Zakona;
- eeee) u slučaju elektroničke platne transakcije na daljinu, ne primijeni pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga s elementima koji transakciju na dinamičan način povezuju s određenim iznosom i određenim primateljem plaćanja sukladno članku 101. stavku (2) ovoga Zakona;
- ffff) u slučajevima iz članka 101. stavka (1) ovoga Zakona ne uspostavi odgovarajuće sigurnosne mjere za zaštitu povjerljivosti i integriteta personaliziranih sigurnosnih podataka korisnika platnih usluga (veza članak 101. stavak (3) ovoga Zakona);
- gggg) korisniku platnih usluga ne dostavi odgovor na primjedbe navedene u prigovoru iz članka 103. stavka (1) ovoga Zakona u rokovima i na način utvrđen u članku 103. st. (2) i (3) ovoga Zakona;

hhhh) u roku koji odredi Agencija ne dostavi svoje izjašnjenje i dokaze na koje se poziva u skladu s člankom 104. stavkom (3) ovoga Zakona;

iii) pruža platne usluge preko agenta prije nego što je agent upisan u registar kod Agencije, odnosno nakon njegovog brisanja iz registra u skladu s člankom 107. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pružatelja platnih usluga iz stavka (1) ovoga članka novčanom kaznom od 1.000 KM do 4.000 KM.

Članak 128. **(Prekršaji drugih osoba)**

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 40.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba, ako:

- a) kao pružatelj usluga koji pruža jednu od usluga iz članka 7. stavka (1) točka k) podtoč. 1) i/ili 2) ovoga Zakona, za koje ukupna vrijednost platnih transakcija izvršenih tijekom prethodnih 12 mjeseci prelazi iznos od 2.000.000 KM, ne pošalje najkasnije u roku od mjesec dana od dana ispunjenja ovog uvjeta, obavijest Agenciji o ukupnoj vrijednosti platnih transakcija izvršenih u tom razdoblju, s detaljnim opisom usluga koje pruža i naznakom o kojoj se usluzi radi iz članka 7. točka k) podtoč. 1) i 2) ovoga Zakona (veza članak 8. stavak (1) ovoga Zakona);
- b) kao pružatelj usluga iz članka 7. stavka (1) točka l) ovoga Zakona o pružanju tih usluga ne obavijesti Agenciju za elektroničke komunikacije i poštansku djelatnost i ne dostavi joj, sukladno propisima, godišnje revizorsko mišljenje kojim se potvrđuje da je usluga koju pruža u skladu s ograničenjima iz članka 7. stavka (1) točka l) ovoga Zakona (veza članak 8. stavka (4) ovoga Zakona);
- c) kao pružatelj usluga iz članka 7. stavka (1) točka l) ovoga Zakona ne postupi po rješenju Agencije iz članka 8. stavka (5) ovoga Zakona;
- d) bez odobrenja Agencije pruža platne usluge u Federaciji suprotno članku 9. stavku (2) ovoga Zakona;
- e) bez odobrenja Agencije stekne kvalificirani udjel u platnoj instituciji suprotno članku 25. stavku (1) ovoga Zakona;
- f) ima kvalificirani udjel u platnoj instituciji, a izravno ili neizravno, bez odobrenja Agencije, poveća kvalificirani udjel u kapitalu ili glasačkim pravima u platnoj instituciji na razinu od 20%, 30%, 50% ili više suprotno članku 25. stavku (3) ovoga Zakona;
- g) ima kvalificirani udjel u platnoj instituciji, a o namjeri otuđenja kvalificiranog udjela u platnoj instituciji ili njegovog smanjenja na razinu ispod 20%, 30% ili 50% prethodno ne obavijesti Agenciju u skladu s člankom 25. stavkom (5) ovoga Zakona;
- h) za korištenje određenog platnog instrumenta zahtijeva plaćanje naknade ili nudi popust, a o tome ne obavijesti platitelja prije iniciranja platne transakcije u skladu s člankom 47. stavkom (1) ovoga Zakona;
- i) uslugu preračunavanja valute nudi prije iniciranja platne transakcije i ako tu uslugu nudi na bankomatu, prodajnom mjestu ili od strane primatelja plaćanja, a ne upozna platitelja o svim naknadama, kao i o tečaju koji će primijeniti pri preračunavanju valute sukladno članku 48. stavku (2) ovoga Zakona;
- j) od platitelja naplati naknadu za korištenje određenog platnog instrumenta suprotno članku 64. stavku (5) ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe iz stavka (1) ovoga članka novčanom kaznom od 1.000 KM do 4.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stavka (1) toč. e) do g) ovoga članka kaznit će se i fizička osoba novčanom kaznom od 1.000 KM do 3.000 KM.

Članak 129.
(Prekršaji banaka)

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 40.000 KM kaznit će se za prekršaj pružatelj platnih usluga iz članka 9. stavka (1) točka a) ovoga Zakona, ako:

- a) platnoj instituciji, na njen zahtjev, ne otvori i ne vodi transakcijski račun i pruža usluge povezane s tim računom na objektivan, nediskriminirajući i razmjern način i u opsegu koji ovim subjektima omogućava pružanje platnih usluga na nesmetan i efikasan način sukladno članku 10. stavku (1) ovoga Zakona;
- b) odbije zahtjev platne institucije za otvaranje i vođenje transakcijskog računa bez utvrđivanja da za to postoje posebno opravdani razlozi i ne dostavi Agenciji obavijest o odbijanju tog zahtjeva, s obrazloženjem sukladno članku 10. stavku (2) ovoga Zakona;
- c) nalog za plaćanje za izvršavanje platnih transakcija preko transakcijskih računa ne sadrži osnovne elemente ili nije popunjen u skladu s člankom 135. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pružatelja platnih usluga iz stavka (1) ovoga članka novčanom kaznom 1.000 KM do 4.000 KM.

Članak 130.
(Prekršaji platnih institucija)

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 40.000 KM kaznit će se za prekršaj platna institucija, ako:

- a) bez odobrenja Agencije pruža platne usluge u Federaciji suprotno članku 13. stavku (3) ovoga Zakona;
- b) pruža dodatne platne usluge bez odobrenja Agencije za pružanje tih platnih usluga suprotno članku 18. ovoga Zakona;
- c) ne zaštiti novčana sredstva primljena za izvršavanje platnih transakcija u skladu s člankom 32. ovoga Zakona;
- d) račune za plaćanje koje vodi ne koristi isključivo za izvršavanje platnih transakcija u skladu s člankom 33. stavkom (1) ovoga Zakona;
- e) ne vodi poslovne knjige i/ili ne sastavlja financijske izvještaje u skladu s člankom 35. st. (1) i (2) ovoga Zakona;
- f) ne čuva knjigovodstvene isprave i ostalu dokumentaciju u skladu s člankom 35. stavkom (3) ovoga Zakona;
- g) ne izvješćuje Agenciju u skladu s člankom 35. stavkom (4) ovoga Zakona;
- h) kao hibridna platna institucija ne vodi odvojene poslovne knjige i ne sastavlja odvojene financijske izvještaje za djelatnost pružanja platnih usluga, u skladu s člankom 35. stavkom (5) ovoga Zakona;
- i) ne osigura obavljanje revizije godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s člankom 36. st. (1) i (2) ovoga Zakona;
- j) ne dostavi Agenciji izvještaje u skladu s člankom 36. st. (3) i (4) ovoga Zakona;
- k) ne obavijesti Agenciju o namjeravanoj eksternalizaciji u skladu s člankom 38. st. (1) ili (2) ovoga Zakona;
- l) eksternalizira operativne poslove suprotno uvjetima iz članka 38. st. (4) i (5) ovoga Zakona;

- m) ne osigura da agenti koji djeluju u njeno ime o tome obavijeste korisnike platnih usluga u skladu s člankom 39. stavkom (3) ovoga Zakona;
- n) bez odlaganja, ne obavijesti Agenciju o svim promjenama podataka koji se odnose na agente i pružatelje usluga eksternalizacije u skladu s člankom 39. stavkom (4) ovoga Zakona;
- o) ne uspostavi ili ne provodi sustav upravljanja u skladu s člankom 40. ovoga Zakona;
- p) osnuje podružnicu izvan Federacije bez prethodnog odobrenja Agencije suprotno članku 41. stavku (2) ovoga Zakona;
- r) odobrava kredite u vezi s pružanjem platnih usluga suprotno članku 109. stavku (1) ovoga Zakona;
- s) obavlja poslove koji obuhvaćaju primanje depozita ili drugih povratnih sredstava suprotno članku 109. stavku (2) ovoga Zakona;
- t) ne izvještava Agenciju u skladu s člankom 123. st. (1) i (3) ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba platne institucije novčanom kaznom od 1.000 do 4.000 KM.

Članak 131.

(Prekršaji pružatelja usluga informacija o računu)

(1) Novčanom kaznom od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se za prekršaj pravna osoba - pružatelj usluga informacija o računu, ako:

- a) pruža platnu uslugu iz članka 6. točka h) ovoga Zakona bez upisa u registar iz članka 42. ovoga Zakona (veza članak 20. st. (1) i (2) ovoga Zakona);
- b) kao registrova ni pružatelj usluge informacija o računu pruža jednu ili više platnih usluga iz članka 6. toč. a) do g) ovoga Zakona bez odobrenja Agencije za pružanje platnih usluga (veza članak 22. stavak (1) ovoga Zakona).

(2) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka kaznit će se poduzetnik - pružatelj usluga informacija novčanom kaznom od 500 KM do 2.000 KM.

Članak 132.

(Prekršaji osoba koje obavljaju reviziju)

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 40.000 KM kaznit će se za prekršaj društvo za reviziju, ako:

- a) obavlja reviziju finansijskih izvještaja suprotno članku 36. ovoga Zakona;
- b) ne obavijesti Agenciju o činjenicama i okolnostima iz članka 36. st. (6) i (7) ovoga Zakona;
- c) ne dostavi dodatne informacije u skladu s člankom 37. stavkom (2) ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba društva za reviziju novčanom kaznom od 1.000 KM do 4.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stavka (1) ovoga članka kaznit će se i ovlašteni revizor koji obavlja djelatnost revizije kao poduzetnik novčanom kaznom od 1.000 KM do 3.000 KM.

Članak 133.

(Prekršaji platne institucije sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu BiH)

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 40.000 KM kaznit će se za prekršaj platna institucija sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH ako:

- a) osnuje podružnicu u Federaciji bez odobrenja Agencije suprotno članku 41. stavku (4) ovoga Zakona
 - b) podružnica ne omogući obavljanje neposrednog nadzora i ne surađuje s ovlaštenim osobama Agencije u skladu s člankom 113. ovoga Zakona
 - c) podružnice ne izvještavaju Agenciju u skladu sa člankom 123. stavkom (1) točka j) ovoga Zakona.
- (2) Za prekršaje iz stavka (1) ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba novčanom kaznom od 1.000 KM do 4.000 KM.

Članak 134.
(Prekršajni postupak)

- (1) Prekršajni postupak pokreće se i vodi u skladu s propisima kojima se uređuje prekršajni postupak.
- (2) Utvrđivanje odgovornosti i izricanje mjera u skladu s ovim Zakonom ne isključuje utvrđivanje odgovornosti i izricanje mjera utvrđenih drugim zakonima.
- (3) Ako subjekt nadzora u svom poslovanju ne izvršava obveze i zadatke, kao i ne poduzima mjere i radnje definirane propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, Agencija poduzima mjere, izdaje prekršajne naloge ili pokreće prekršajni postupak u skladu s tim propisima.

DIO TREĆI – PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 135.
(Poslovanje banaka)

Banke koje na dan početka primjene ovoga Zakona obavljaju poslove platnog prometa na temelju odobrenja za rad izdanog sukladno zakonu kojim se uređuje osnivanje i poslovanje banaka nastavljaju pružati platne usluge iz članka 6. ovoga Zakona, bez posebnog odobrenja Agencije.

Članak 136.
(Donošenje podzakonskih akata)

- (1) Federalno ministarstvo financija će propisati formu i sadržaj naloga za plaćanje i procedure za izvršenje platnih transakcija i obveze izvješćivanja pružatelja platnih usluga u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.
- (2) Prije donošenja propisa iz stavka (1) ovoga članka Centralna banka će obaviti konzultacije s bankama i drugim sudionicima u platnom prometu. Kada su ovi propisi u pitanju, ali samo u slučajevima kada nema ovlaštenja po zakonu, Centralna banka će nadležnim ministarstvima dati inicijativu o promjeni propisa.
- (3) Agencija će donijeti akte u skladu s ovim Zakonom u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 137.
(Primjena odredbi)

U slučaju da su odredbe drugih zakona kojima se uređuju pitanja platnih usluga u suprotnosti s ovim Zakonom, primjenjivat će se odredbe ovoga Zakona.

Članak 138.
(Prestanak važenja zakonskih odredbi)

Danom početka primjene ovoga Zakona prestaje važiti Zakon o platnim transakcijama ("Službene novine Federacije BiH", br. 32/00 i 28/03).

Članak 139.
(Stupanje na snagu)

Ovaj Zakon stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Službenim novinama Federacije BiH", a početak će se primjenjivati nakon isteka šest mjeseci od dana njegovog stupanja na snagu.

OBRAZLOŽENJE

PRIJEDLOGA ZAKONA O PLATNIM USLUGAMA

I. USTAVNA OSNOVA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o platnim uslugama sadržana je u članku III. 1. točka c. koji je izmijenjen amandmanima VIII, LXXXIX i CVI i članku IV. A 20. (1) d) Ustava Federacije Bosne i Hercegovine, prema kojima je u isključivoj nadležnosti Federacije Bosne i Hercegovine donošenje propisa o financijama, a Parlament Federacije BiH, uz ostale ovlasti predviđene Ustavom, odgovoran je za donošenje zakona o obavljanju dužnosti u federalnoj vlasti.

II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

1. Identifikacija i definicija problema

U Federaciji BiH se od 2000. godine primjenjuje Zakon o platnim transakcijama ("Službene novine Federacije BiH", br. 32/00 i 28/03, u daljnjem tekstu: važeći Zakon) kojim se prvenstveno uređuje obavljanje platnih transakcija u konvertibilnim markama i određuje način postupanja sudionika u platnim transakcijama na teritoriju Federacije. Donošenjem niza propisa u oblasti platnog prometa izvršena je sveobuhvatna reforma platnog prometa Federacije, kojom je platni promet, u cjelini, integriran u pravila poslovanja i nadležnosti bankarskog sektora.

U međuvremenu je u EU donesena Direktiva 2007/64/EZ o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (PSD1). Nakon donošenja PSD1 i prvih godina njene primjene, u EU je uočeno da ovom direktivom nisu riješeni neki problemi vezani za određena pitanja neometanog i sigurnog pružanja platnih usluga, posebno u dijelu koji se odnosi na brzo rastuće tehnološke inovacije i njihove primjene u oblasti platnog prometa, kao i pojave novih vrsta platnih usluga na tržištu. Stoga je, prvenstveno kao posljedica tehnološkog razvoja, donesena nova Direktiva (EU) 2015/2366 o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (PSD2), koja je, pored utvrđivanja većih zahtjeva sigurnosti i unapređenja zaštite korisnika platnih usluga, uvela i uredila dvije nove platne usluge, i to: usluge iniciranja plaćanja i usluge pružanja informacija o računu za plaćanje.

S tim u vezi je, donošenjem Zakona o unutarnjem platnom prometu („Službene novine Federacije BiH“, br. 48/15 i 79/15) i njegovim kasnijim izmjenama objavljenim u "Službenim novinama Federacije BiH", broj: 4/21, postojeći sustav platnog prometa kontinuirano unapređivan i dograđivan u skladu s primjenljivim međunarodnim standardima i pozitivnom praksom zemalja iz okruženja, odnosno izvršeno je usklađivanje s navedenim direktivama.

Imajući u vidu navedeno, jasno je da se u proteklom razdoblju domaće zakonodavstvo kontinuirano usklađivalo s konkretnim direktivama Europske unije u oblasti novčanih transfera, te da su se gradili preduvjeti za modernu, sveobuhvatniju reformu pravnog okvira vezanog za platne usluge i njihove pružatelje. Jer, ova oblast društvenog života je pod ogromnim utjecajem suvremenih digitalnih tehnologija, koje nude suvremena rješenja realizacije tradicionalnih platnih transakcija, ali zahtijevaju modernizaciju pravnog okvira, koji će podržati tehnološke inovacije. Istovremeno, osnažen pravni sustav mora osigurati odgovarajuću sigurnost izvršavanja financijskih transfera i punu zaštitu prava i interesa korisnika financijskih usluga, budući da je platni promet novčani krvotok gospodarstva i važan segment svakodnevnog života njenih građana.

U cilju osiguravanja da Federacija ostane u tijeku s najnovijim kretanjima na razini Europske unije, ovaj Zakon je zasnovan na sadašnjim odredbama europskog zakonodavstva. Korištene odredbe su pažljivo revidirane i prilagođene domaćem tržištu te uloženi značajni naponi da se u što većem opsegu implementiraju u potpunosti u ovom Zakonu, uz daljnje praćenje usvajanja zakonodavstva Europske unije i završne provjere u odnosu na konačne i objavljene verzije navedenog zakonodavstva. Predloženi Zakon o platnim uslugama predstavlja novu reformu platnog prometa, jednaku važnu i sveobuhvatnu kao što je bila prethodna reforma. Ta reforma uključuje daljnje usklađivanje sa PSD2 i drugim relevantnim izvorima prava Europske unije, s ciljem primjene EU standarda koji uređuju platne sustave i platne usluge.

SEPA (Single Euro Payments Area) predstavlja zajedničko područje plaćanja u kome građani i poduzeća mogu slati i primati bezgotovinske eure brzo i pod istim uvjetima kao kod domaćih plaćanja, a ista je uvedena za kreditne transfere 2008. godine, za izravna zaduženja 2009. godine i u potpunosti je implementirana 2014. godine u eurozoni (u državama izvan eurozone 2016. godine). Cilj je da se ukinu razlike između nacionalnih i prekograničnih plaćanja harmonizacijom standarda i pravila.

S obzirom da su trenutno u sustavu SEPA zemlje Zapadnog Balkana: Crna Gora, Sjeverna Makedonija i Albanija, dok Srbija treba postati članica od svibnja naredne godine. Odnosno samo će Bosna i Hercegovina i Kosovo biti za sada izvan tog sustava. Inače, SEPA danas obuhvaća 27 država Europske unije, tri članice Europskog ekonomskog prostora (Island, Norveška i Lihtenštajn) i jedanaest ne EEA država i teritorija.

Usklađivanje sa PSD2 je sastavni dio aktivnosti koje se poduzimaju u okviru postizanja pretpostavki u procesu ispunjenja uvjeta za BiH u SEPA platni sustav za prekogranična plaćanja u eurima, te se ovo pitanje paralelno razmatra i rješava u kontekstu ispunjenja SEPA regulatornih zahtjeva i standarda. S obzirom na to da BiH nije članica EU, za njeno ućlanjenje u SEPA sustav potrebno je ispuniti definirane kriterije propisane od Europskog platnog vijeća i službeno podnijeti zahtjev za članstvo države, nakon čega se banke pojedinačno mogu priključivati ovoj platnoj mreži.

Kako bi se pristupilo SEPA području, neophodne su značajne regulatorne i infrastrukturne promjene, uključujući revidiranje propisa kojim se uređuje platni promet, sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i sl. Imajući u vidu navedeno, na poziv Centralne banke BiH, uspostavljen je Koordinacijski odbor za pridruživanje BiH SEPA području, kojim koordinira CBBiH, a čiji članovi su predstavnici Centralne banke BiH, entitetskih ministarstava financija, entitetskih agencija za bankarstvo i Udruženje banaka BiH. Cilj Odbora je koordinacija, konzultacija i razmjena informacija među članovima kako bi se potakla efikasnost i efektivnost svakog pojedinačnog člana u skladu s ustavnim nadležnostima u procesu ispunjenja uvjeta za BiH u SEPA, te ostale popratne aktivnosti do postizanja konačne interoperabilnosti platnih sustava BiH s platnim sustavima SEPA područja.

Ulazak u SEPA područje će predstavljati povijesni korak ka punoj integraciji financijskog sustava Federacije BiH u europski okvir, uz direktne koristi za gospodarstvo i građane, prije punopravnog članstva Bosne i Hercegovine u EU, odnosno čini važan iskorak ka ekonomskoj konvergenciji domaćeg u odnosu na EU dohodak po glavi stanovnika, održivom rastu i dubljoj financijskoj integraciji BiH u europsko tržište.

U skladu s odredbama važećeg Zakona o platnom prometu, u Federaciji samo banke i javni poštanski operateri imaju pravo pružanja platnih usluga. Ovim Zakonom, pored banaka, daje se mogućnost i drugim nebankarskim organizacijama da pružaju usluge platnog prometa, što za posljedicu ima veću konkurenciju, a samim tim i nižu cijenu usluge za korisnika platnih usluga.

Od donošenja važećeg Zakona o platnom prometu do danas, došlo je do značajnih tehničko-tehnoških promjena na tržištu platnih usluga, naročito u oblasti elektroničkog i mobilnog plaćanja, što je uvjetovalo pojavu novih vrsta platnih proizvoda i zahtijevalo prilagođavanje postojećeg pravnog okvira. Predloženim zakonom platne usluge se uređuju na drugačiji način u odnosu na postojeća rješenja, u skladu s tržišnim i regulatornim tendencijama na globalnoj razini. Pored usluga koje su već dovoljno razvijene i uređene: otvaranje i vođenje računa, uplata, isplata i prijenos novčanih sredstava i izdavanje i prihvatanje platnih instrumenata, ovim Zakonom se na izričit i sistematičan način prvi put uređuju i usluge izvršavanja novčanih doznaka, kao i usluge iniciranja plaćanja i usluge pružanja informacija o računu. Novi oblici platnih usluga naročito su se razvili u sferi elektroničke trgovine, kroz uvođenje usluga iniciranja plaćanja, koje omogućavaju jednostavnije i brže elektroničko plaćanje između trgovca i korisnika, čak i bez posjedovanja platne kartice. Paralelno s tim, razvile su se i usluge pružanja informacija o računu, koje korisnicima omogućavaju objedinjeni uvid u stanje računa kod različitih pružatelja platnih usluga u realnom vremenu. Te usluge korisniku platnih usluga pružaju zbirne informacije o jednom ili više računa za plaćanje koji se vode kod jednog ili više pružatelja platnih usluga koji vodi račun. Korisniku platnih usluga time se omogućava da u svakom trenutku ima cjelovit pregled osobnog financijskog stanja. Značajno je naglasiti da pružatelji usluge iniciranja plaćanja i pružatelji usluga pružanja informacija o računu, kada pružaju isključivo te usluge, ne posjeduju novčana sredstva klijenta.

Imajući u vidu da je Agencija za bankarstvo Federacije nadležna za nadzor nad bankama, mikrokreditnim organizacijama, Razvojnomo bankom Federacije i to sukladno propisima kojima se uređuje poslovanje ovih financijskih organizacija, predloženo je da nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona kod platnih institucija, pružatelja usluge pružanja informacija o računu i javnog poštanskog operatera obavlja Agencija za bankarstvo Federacije sukladno odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju njega.

Ovaj Zakon će dati pozitivan impuls upotrebi bezgotovinskih načina plaćanja (kroz uvođenje novih pružatelja platnih usluga, veću zaštitu korisnika platnih usluga i dr.) što nesumnjivo može imati pozitivan utjecaj na smanjenje upotrebe gotovog novca u opticaju, smanjenje sive ekonomije i rast bruto domaćeg proizvoda u cjelini.

2. Definiranje ciljeva

Osnovni cilj donošenja ovoga Zakona je poboljšanje i daljnji razvoj platnih usluga, odnosno da se ukinu razlike između nacionalnih i prekograničnih plaćanja harmonizacijom standarda i pravila, odnosno da se gotovinska plaćanja u eurima mogu izvršavati kreditnim transferom ili direktnim zaduženjem u cijeloj Europskoj uniji i određenom broju ne EU zemalja na brz, siguran i efikasan način.

Također, cilj je, prilikom ažuriranja i unapređenja okvira za zaštitu korisnika platnih usluga u Federaciji, dati alat domaćim vlastima za ostvarivanje napretka u pripremama za aplikaciju za SEPA-u uz istovremeno osiguravanje preduvjeta za postepenu, ali potpunu provedbu pravnih tekovina Europske unije.

Predloženi Zakon omogućit će da se stvore uvjeti za inovacije i konkurenciju, osiguraju sigurnija plaćanja, poveća zaštita potrošača, kao i da se uvedu nove institucije na tržište platnih usluga, imajući u vidu da platni promet i platne usluge u Federaciji BiH predstavljaju jednu od najvažnijih komponenti neometanog funkcioniranja financijske infrastrukture i financijskog sustava u cjelini.

Predloženim ZAKONOM će se stvoriti pravne pretpostavke kojima će se dodatno osigurati:

1) Mogućnost uvođenja inovativnih, sigurnijih elektroničkih platnih transakcija koje se lakše pružaju i izvršavaju

Od donošenja važećeg Zakona do danas došlo je do značajnih tehničkih inovacija na tržištu plaćanja, brzog rasta broja elektroničkih i online plaćanja, kao i pojava novih vrsta platnih usluga na tržištu, te se ovim zakonom omogućava njihovo pružanje i korištenje.

2) Veća efikasnost isporuke kupljene robe ili usluga preko interneta i veća efikasnost izvršavanja platnih transakcija

Uvođenjem novih platnih usluga omogućit će se kod e-trgovine iniciranje plaćanja i bez platne kartice, što će povećati efikasnost plaćanja i isporuke kupljene robe ili usluga preko interneta.

3) Sveobuhvatni pregled svih informacija vezanih za račune za plaćanje

Trenutno, pružatelji platnih usluga (banke) dostavljaju korisnicima platnih usluga izvještaje i stanja pojedinačno za svaki račun za plaćanje u nestandardiziranim formatima kroz niz alata i rješenja. Korisniku platnih usluga se ne omogućava da u svakom trenutku ima sveobuhvatan pregled svog financijskog stanja sa svih računa koje može imati kod više pružatelja platnih usluga. Također, korisniku platnih usluga se ne omogućava da odluči gdje i pod kojim uvjetima želi pristupiti svojim financijskim podacima i da na temelju konsolidiranih podataka odluči kako će voditi svoje financije. Stoga se, uvođenjem nove usluge pružanja informacija o računu, korisnicima platnih usluga omogućava da imaju sveobuhvatni pregled svih informacija vezanih za sve račune za plaćanje koje posjeduju.

4) Smanjenje sigurnosnih rizika povezanih s elektroničkim plaćanjem

Novim Zakonom uspostaviti će se dodatne mjere za ublažavanje i kontrolni mehanizmi za upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima povezanim s platnim uslugama koje pružaju, kao i djelotvorniji postupci upravljanja incidentima, uključujući otkrivanje i klasifikaciju značajnih operativnih i sigurnosnih incidenata. Također, utvrdit će se veći stupanj pouzdane provjere autentičnosti korisnika platnih usluga, imajući u vidu tehničke složenosti elektroničkih plaćanja i neprekidno rastući opseg tih plaćanja.

5) Veća zaštita korisnika platnih usluga u pojedinim situacijama

Predloženim Zakonom dodatno se unapređuje i zaštita korisnika platnih usluga, i to: odgovornosti platitelja - vlasnika platnog instrumenta za neautorizirane platne transakcije u slučaju izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta. Osim toga, omogućava se kontinuirano unapređenje pravila o zaštiti potrošača kao korisnika platnih usluga uz zadržavanje dobrih rješenja iz važećeg regulatornog okvira.

6) Uvjeti za smanjenje cijena pružanja platnih usluga

Uvođenjem novih platnih usluga koje se mogu nuditi korisnicima platnih usluga i uvođenjem novih platnih institucija na tržištu, povećat će se konkurencija na tržištu platnih usluga čime će se stvoriti pretpostavke za smanjenje cijena platnih usluga.

Dakle, Zakonom o platnim uslugama se na detaljan, sveobuhvatan i izbalansiran način osigurava veća zaštita korisnika platnih usluga, prije svega fizičkih osoba, a istovremeno se uvode viši

sigurnosni standardi, koji obuhvaćaju obvezno upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima, prijavljivanje incidenata i primjena pouzdane autentičnosti korisnika, s ciljem smanjenja rizika od prevara i zaštite povjerljivih podataka korisnika.

3. Alternativna rješenja - identifikacija opcija

Opcija 1: Ne poduzimati ništa

Koristi: Nema koristi, jer cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem. Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Troškovi: Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Opcija 2: (nenormativno rješenje)

Koristi: Cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem, odnosno donošenjem administrativno-stručnih mjera regulatora bez donošenja novoga Zakona. Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Troškovi: Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Opcija 3: (normativno rješenje)

Koristi: Normativno rješenje bit će izvršeno kroz donošenje Zakona o platnim uslugama.

Troškovi: Usvajanje zakona će smanjiti troškove poslovnim subjektima, a dovest će i do značajnih ušteda na rashodima proračuna na svim razinama vlasti u Federaciji.

Opcija 4: (normativno rješenje)

Koristi: Drugo normativno rješenje, odnosno donošenje izmjena važećeg Zakona ne bi bilo praktično, jer je u pitanju veliki broj izmjena. Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Troškovi: Drugo normativno rješenje, odnosno donošenje izmjena važećeg Zakona ne bi bilo praktično, jer je u pitanju veliki broj izmjena. Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

4. Konzultacije

Sukladno Uredbi o pravilima za sudjelovanje zainteresirane javnosti u postupku pripreme federalnih pravnih propisa i drugih akata, Ministarstvo je 8. listopada 2025. objavilo Zakon o platnim uslugama na svojoj internetskoj stranici i pozvalo sve zainteresirane osobe i subjekte da u roku od 10 dana dostave komentare, prijedloge i sugestije radi izrade što kvalitetnijeg zakonskog rješenja.

Sve dostavljene primjedbe i sugestije na tekst zakona, pa čak i one pristigle u prosincu 2025. godine, odnosno znatno izvan ostavljenog roka, Ministarstvo je uzelo u obzir prilikom izrade konačnog teksta Zakona. S obzirom da je uspostavljen Koordinacijski odbor za pridruživanje BiH SEPA području, kojim koordinira Centralna banka BiH, a čiji su članovi predstavnici Centralne banke BiH, entitetskih ministarstava financija, entitetskih agencija za bankarstvo i Udruženja banaka BiH. U skladu s ciljevima Odbora obavljene su konzultacije i razmjene informacija među članovima Odbora u vezi s

odredbama ovog i drugih relevantnih propisa, kako bi se potakla efikasnost i efektivnost svakog pojedinačnog članka sukladno ustavnim nadležnostima u procesu ispunjenja uvjeta za BiH u SEPA, te su obavljene ostale popratne aktivnosti ka postizanju konačne interoperabilnosti platnih sustava BiH s platnim sustavima SEPA područja.

Prilikom formuliranja odredbi predloženog zakona korišteni su domaći propisi i pravni okvir i dobra praksa zemalja iz okruženja, kao i Direktiva PSD2 o platnim uslugama i drugi relevantni propisi Europske unije, čiji su standardi ugrađeni u predloženi zakon i prilagođeni pravnom okviru i uvjetima funkcioniranja domaćeg platnog sustava.

III. USKLAĐENOST S PROPISIMA EUROPSKE UNIJE

Nakon uvida u propise Europske unije i analize odredbi ovoga Zakona ustanovljeno je da postoje izvori EU *acquis* relevantni za materiju koju uređuje dostavljeni Nacrt, te da su odredbe djelomično usklađene s njima.

Predmetna materija, u dijelu primarnih izvora prava EU, uređena je Ugovorom o funkcioniranju Europske unije (pročišćeni tekst), Dio prvi – Načela, Glava II – Odredbe koje imaju opću primjenu, članak 16. stavak 1, Dio treći - Politike i unutarnja djelovanja unije, Glava VII – Zajednička pravila o tržišnom natjecanju, oporezivanju i usklađivanju zakonodavstava, Poglavlje 3 – Usklađivanje zakonodavstva, članak 114., Dio šesti - Institucionalne i financijske odredbe, Glava I. – Odredbe o institucijama, Poglavlje 2 – Pravni akti Unije, postupci donošenja i druge odredbe, Odjeljak 2. Postupci za donošenje akata i druge odredbe, članak 294. (Treaty on the Functioning of the European Union, Part One – Principles, Title II – Provisions Having General Application, Article 16 Paragraph 1, Part Three - Union Policies and Internal Actions, Title VII, – Common rules on competition, taxation and approximation of laws, Chapter 3 – Approximation of laws, Article 114, Part Six - Institutional and Financial Provisions, Title I - Institutional Provisions, Chapter 2 - Legal acts of the Union, adoption procedures and other provisions, Section 2 - Procedures for the adoption of acts and other provisions Article 294).

U dijelu sekundarnih izvora prava EU, Zakon je djelomično usklađen sa sljedećim izvorima:

- Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU.

Direktiva (EU) 2015/2366 (Direktiva o platnim uslugama – PSD2) predstavlja pravnu osnovu za daljnji napredak u integraciji unutarnjeg tržišta Unije za elektronička plaćanja, te utvrđuje sveobuhvatna pravila za platne usluge s ciljem osiguranja usklađenih pravila za pružanje platnih usluga u EU uz osiguranje visoke razine zaštite potrošača. Direktiva nastoji otvoriti tržište plaćanja novim sudionicima što vodi većoj konkurenciji i prihvatljivijim cijenama za potrošače, a pruža i neophodan pravni okvir za jedinstveno područje plaćanja u eurima.

Detaljan pregled usklađenosti s odredbama spomenutog izvora prava sadržan je u tablici usklađenosti Zakona o platnim uslugama s pravnom tekovinom EU i praksom i standardima Vijeća Europe.

Treba spomenuti da je obrađivač prilikom izrade zakona imao u vidu i propise koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti kao i zaštitu osobnih podataka, a koje u EU uređuju direktive (EU) 2018/843 i (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i Uredba (EU) 2016/679 – Opća uredba o zaštiti podataka.

Donošenje predmetnog zakona doprinijet će ispunjavanju obveza iz članka 70. SSP-a, koje se odnose na obvezu usklađivanja zakonodavstva s pravnom tekovinom EU i članka 89. koje se odnose na obveze ugovornih strana u oblasti bankarstva, osiguranja i ostalih finansijskih usluga.

IV. OBRAZLOŽENJE POJEDINIH ODREDBI

Općim odredbama Zakona (čl. 1. do 12.) uređuje se predmet Zakona, usklađivanje s pravnim aktima Europske unije, definiraju se pojmovi koji se koriste u ovom Zakonu, propisuje se primjena drugih zakona, računi za plaćanje, platne usluge i iznimke od primjene, kao i obveza obavještanja o uslugama koje se ne smatraju platnim uslugama. Propisani su pružatelji platnih usluga u Federaciji BiH, kao i otvaranje i vođenje računa od strane banke.

U II. dijelu, poglavlju I., odjeljku A. (čl. 13. do 30.) uređuje se osnivanje i poslovanje pružatelja platnih usluga, organizacijski oblik, drugi poslovi platne institucije, kao i način za dobivanje i oduzimanje odobrenja za pružanje platnih usluga te postupak i rokovi za odlučivanje i izdavanje odobrenja. Također, propisuje se način upisa i brisanja iz registra pružatelja usluga informacija o računu, pretvaranje registriranog pružatelja usluge informacija o računu u platnu instituciju, kao i pretvaranje platne institucije u registriranog pružatelja usluge informacija o računu. Nadalje, propisuje se iznos minimalnog osnivačkog kapitala, način stjecanja i otuđenja kvalificiranog udjela, potrebna dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev i odlučivanje po zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela. Propisuje se i postupak u slučaju stjecanja kvalificiranog udjela bez odobrenja Agencije, te pravne posljedice nezakonitog stjecanja kvalificiranog udjela. Definiraju se slučajevi kada Agencija oduzima odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela.

U II. dijelu, poglavlju I., odjeljku B. (čl. 31. do 43.) propisuje se način poslovanja platne institucije, regulatorni kapital platne institucije, zaštita novčanih sredstava korisnika platnih usluga i računi platnih institucija. Nadalje, propisuju se obveze platne institucije u pogledu poštivanja propisa kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, zatim vođenja poslovnih knjiga i finansijskih izvještaja, obveza obavljanja revizije i ocjene stanja informacijskog sustava. Također se definiraju uvjeti i način pod kojim platna institucija može izvršiti eksternalizaciju određenih operativnih poslova, kao i obveze platne institucije prema Agenciji u slučaju eksternalizacije. Propisuje se odgovornost platne institucije prema trećim osobama za postupke svojih zaposlenih, agenata, podružnica i pružatelja usluga eksternalizacije, kao i obveza uspostave pouzdanog i efikasnog sustava upravljanja. Uređuje se način pružanja platnih usluga preko podružnice, te uspostava registra platnih institucija i naknade koje naplaćuje Agencija.

U poglavlju II., koje se odnosi na obavezu informiranja i transparentnosti uvjeta pri pružanju platnih usluga u Federaciji BiH, odjeljku A. (čl. 44. do 48.) propisuju se vrste ugovora o platnim uslugama, naknade za izdavanje informacija, informacije o naknadama ili popustima, te valute transakcija i način preračunavanja valuta.

U odjeljku B. (čl. 49. do 54.) utvrđuju se pravila i opseg informiranja kod jednokratnih platnih transakcija između pružatelja usluge iniciranja plaćanja za platitelja i primatelja plaćanja nakon davanja naloga za plaćanje, informacije za platitelja nakon a naloga za plaćanje i informacije za primatelja plaćanja nakon izvršavanja platne transakcije, te izbjegavanje dvostrukog informiranja.

U odjeljku C. (čl. 55. do 63.) definiraju se dužnosti pružatelja platnih usluga da korisniku platnih usluga da prethodne informacije, kao i opseg, način i vrijeme informiranja, zatim forma i obavezni elementi okvirnog ugovora, način izmjene i raskida okvirnog ugovora. Nadalje, propisuje se obveza pružatelja platnih usluga da da informacije prije izvršavanja pojedinačne platne transakcije, kao i

opseg, način i vrijeme pružanja informacija korisniku platne usluge o pojedinačnim platnim transakcijama, obveza pružatelja platnih transakcija da informira primatelja o pojedinačnim platnim transakcijama u propisanom opsegu i na propisan način i iznimke za platne instrumente male vrijednosti.

U poglavlju III., odjeljku A. (čl. 64. i 65.) definiraju se naknade za pružanje platnih usluga i iznimke za platne instrumente male vrijednosti.

U odjeljku B. (čl. 66. do 79.) propisuje se način autorizacije platne transakcije. Nadalje, propisuje se način davanja suglasnosti za izvršenje platne transakcije, kao i za opoziv suglasnosti, potvrđivanje raspoloživosti sredstava, pravila o pristupu računu za plaćanje u slučaju usluge iniciranja plaćanja, pravila o pristupu i upotrebi informacija o računu za plaćanje u slučaju pružanja usluga informacija o računu, ograničenja korištenja platnih instrumenata i pristupa računima za plaćanje pružateljima platnih usluga, obveze korisnika i pružatelja platnih usluga u vezi s platnim instrumentima, prava i obveze u slučaju neautoriziranih ili pogrešno izvršenih platnih transakcija, teret dokazivanja, odgovornost pružatelja platnih usluga i platitelja za neautorizirane platne transakcije, kao i pravo platitelja na povrat novčanih sredstava za autoriziranu platnu transakciju iniciranu od strane ili preko primatelja plaćanja te uvjeti, postupak i rok za ostvarivanje navedenog prava.

Izvršavanje platne transakcije propisuje se u odjeljku C. (čl. 80 do 110.). Propisuje se primitak, odbijanje i opozivost naloga za plaćanje, obveza pružatelja platne usluge da prenese puni iznos platne transakcije bez umanjenja za iznos naknade, uređuje rok izvršavanja i datum valute, izvršavanje plaćanja u slučaju nepostojanja računa za plaćanje, uplate gotovog novca na račun za plaćanje, datum valute i raspoloživost sredstava. Nadalje se propisuje odgovornost pružatelja platnih usluga u vezi s izvršavanjem platne transakcije, postupanje i dužnost pružatelja platnih usluga u slučaju pogrešno navedene jedinstvene identifikacijske oznake na nalogu za plaćanje, odgovornost pružatelja platnih usluga za izvršavanje platne transakcije koju je inicirao platitelj, primatelj plaćanja ili je inicirana preko primatelja plaćanja, odgovornost za izvršavanje platne transakcije u slučaju iniciranja plaćanja preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja. Također se propisuju prava i obveze korisnika platnih usluga u slučaju pogrešno izvršene platne transakcije, pružatelja platnih usluga kod pojedinih slučajeva izvršenja platne transakcije, te odgovornost posrednika ili drugog pružatelja platnih usluga, kao i isključenje odgovornosti i poslovna tajna i rokovi čuvanja dokumentacije. Nadalje se propisuju upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima, provjera autentičnosti, izvještavanje o incidentima, kao i sigurnosne zahtjeve za provjeru autentičnosti koje trebaju ispuniti pružatelji platnih usluga. Također se propisuje način rješavanja sporova, pružanje platnih usluga preko agenta, kao i uvjeti pod kojim hibridne platne institucije mogu pružati platne usluge. Nadalje se propisuju uvjeti pod kojim platna institucija može odobriti kredit u smislu ovoga Zakona, zabrana primanja depozita, kao i Međunarodne platne transakcije.

Poglavlje IV. Zakona odnosi se na nadzor poslovanja platnih institucija (čl. 111. do 126.), koji obavlja Agencija za bankarstvo Federacije BiH, te se definira način i postupak obavljanja nadzora, kao i vrste mjera koje može izreći Agencija nakon izvršenog nadzora.

U poglavlju V., propisane su prekršajne i kaznene odredbe (čl. 127. do 134.). Predviđene su novčane kazne za nepoštovanje obveza iz ovoga Zakona, koje su usuglašene sa Zakonom o prekršajima.

U III. dijelu koji se odnosi na prijelazne i završne odredbe (čl. 135. do 139.) propisani su rokovi za donošenje podzakonskih akata na temelju ovoga Zakona, te stupanje na snagu zakona.

V. FINANCIJSKA SREDSTVA

Za provedbu ovoga Zakona nisu potrebna sredstva iz Proračuna Federacije BiH.