

Број: 03-02-82/2026
Сарајево, 15.01.2026. године

**ПАРЛАМЕНТ ФЕДЕРАЦИЈЕ
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

- Представнички дом -
госп Драган Миоковић, председавајући
- Дом народа -
госп Томислав Мартиновић, председавајући

Поштовани,

У складу са чланом IV.Б.3.7.ц) (III) Устава Федерације Босне и Херцеговине, а у вези са чл. 191. и 192. Пословника Представничког дома Парламента Федерације Босне и Херцеговине („Службене новине Федерације БиХ“, бр. 69/07, 2/08, 26/20 и 13/24) и чл. 186. и 187. Пословника о раду Дома народа Парламента Федерације Босне и Херцеговине („Службене новине Федерације БиХ“, бр. 27/03, 21/09, 24/20 и 60/24), **ради разматрања и усвајања по хитном поступку, достављам Вам ПРИЈЕДЛОГ ЗАКОНА О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О ЗАШТИТИ КОРИСНИКА ФИНАНСИЈСКИХ УСЛУГА**, који је утврдила Влада Федерације Босне и Херцеговине на 65. сједници, одржаној 14.01.2026. године.

Приједлог закона се доставља на службеним језицима и писмима Федерације Босне и Херцеговине у принтаној и електронској форми (ЦД).

С поштовањем,



Прилог:

- Приједлог закона на српском језику (ЦД),
- Текст одредби Закона које се мијењају и допуњују,
- Образац број 2,
- Образац ИФП НЕ и
- Закон о заштити корисника финансијских услуга („Службене новине Федерације БиХ“, број: 31/14).

Цо: Федерално министарство финансија -
Федерално министарство финансија
госп Тони Краљевић, министар

Co: Pred-et

**БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА
ФЕДЕРАЦИЈА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
ВЛАДА**

ПРИЈЕДЛОГ

**ЗАКОН
О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О ЗАШТИТИ КОРИСНИКА
ФИНАНСИЈСКИХ УСЛУГА**

Сарајево, јануар 2026. године

**ЗАКОН О
ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О ЗАШТИТИ КОРИСНИКА
ФИНАНСИЈСКИХ УСЛУГА**

Члан 1.

У Закону о заштити корисника финансијских услуга („Службене новине Федерације БиХ“, број: 31/14) у члану 2. тачка 1) иза ријечи: „финансијске услуге“ додају се ријечи: „третиране овим законом“.

У тачки 15) ријечи: „платни промет у конвертибилним маркама и страним средствима плаћања“ замјењују се ријечима: „рачуни за плаћање“.

Тачка 29) мијења се и гласи:

„29) трајни носач података је средство које кориснику платних услуга омогућава чување података упућених лично њему на начин да му ти подаци остану доступни за будућу употребу током периода примјереног сврси података и који омогућава репродуковање сачуваних података у непромијењеном облику;“.

У тачки 32) тачка на крају се замјењује тачка-зарезом и додају се нове тач. 33) до 35) које гласе:

„33) накнаде јесу трошкови и казне, које корисник финансијских услуга плаћа даваоцу финансијских услуга за услуге повезане с рачуном или у вези с њим;

34) основни рачун је рачун који се користи за извршавање платних трансакција у складу са прописом о рачунима за плаћање;

35) тајна куповина (енгл. *mystery shopping*), као самостални непосредни надзор или као дио непосредног надзора даваоца финансијске услуге, проводи се с циљем прикупљања информација о праксама које давалац финансијске услуге примјењује при оглашавању, понуди и/или продаји производа и/или услуга намијењених корисницима финансијских услуга те прикупљању доказа о усклађености даваоца финансијске услуге с прописима везаним уз садржај, облик и квалитету информација за кориснике финансијских услуга.“.

Члан 2.

У члану 3. став (2) се ријечи: „члан 13. став (2) тач. 1), 2) и 7)“ замјењују ријечима: „члан 13. став (2) тач. 1) и 2)“.

Члан 3.

У члану 4. ријечи: „платни промет у конвертибилним маркама и страним средствима плаћања“ замјењују се ријечима: „платне услуге, рачуни за плаћање и девизно пословање“.

Члан 4.

У члану 5. иза става (2) додаје се нови став (3) који гласи:

- „(3) Организациони дијелови давалаца финансијских услуга са сједиштем у Републици Српској или Брчко дистрикту Босне и Херцеговине који послују у Федерацији Босне и Херцеговине дужни су да у пружању услуга примјењују одредбе овог закона који уређује заштиту права и интереса корисника финансијских услуга.“.

Члан 5.

У члану 7. иза става (3) додаје се нови став (4) који гласи:

- „(4) Изузетно, давалац финансијских услуга и корисник могу закључити уговор из става (1) овог члана или измјене његових елемената ако су се споразумјели путем средстава електронске комуникације којима се осигурава утврђивање идентитета корисника и садржаја уговора, а давалац финансијских услуга је дужан да такав уговор сачини у складу са прописима о електронском пословању и електронском потпису и прописима из области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.“.

Члан 6.

У члану 8. иза става (4) додаје се нови став (5) који гласи:

- „(5) Ако је уговорена промјенљива каматна стопа заснована на референтној каматној стопи чији обрачун и објављивање престане, примјењује се каматна стопа која је уговором о пружању услуга предвиђена као замјенска каматна стопа. Уколико уговором о пружању услуга није уговорена замјенска каматна стопа, примјењује се каматна стопа или неки други промјенљиви елемент који се званично објављује и на који не може утјецати једнострана воља ниједне од уговорних страна, а који одреди Агенција.“.

Досадашњи ст. (5) до (8) постају ст. (6) до (9).

Иза става (9) додаје се нови став (10) који гласи:

- „(10) Агенција ће подзаконским актом прописати начин обрачуна референтне каматне стопе из става (5) овог члана.“.

Члан 7.

Иза члана 10. додаје се нови члан 10а. који гласи:

„Члан 10а.

- (1) Комуникација између даваоца финансијске услуге и корисника обавља се

путем канала комуникације који корисник одабере приликом успостављања или у току пословног односа.

- (2) Корисник је дужан, без одлагања, обавијестити даваоца финансијске услуге о свакој промјени података везаних за одабрани канал комуникације.
- (3) Сматра се да је давалац финансијске услуге уредно обавијестио корисника уколико је обавјештење доставио путем посљедњег канала комуникације који је корисник изабрао и пријавио, без обзира на то да ли је корисник промијенио податке, а о чему није обавијестио даваоца услуге.
- (4) У случају да корисник не обавијести даваоца финансијске услуге о промјени одабраног канала комуникације или података везаних за одабрани канал комуникације, сматраће се да су сви документи, обавјештења и информације достављени правилно и благовремено ако су упућени на посљедњи канал комуникације који је корисник изабрао и пријавио.
- (5) Агенција ће подзаконским актом прописати дозвољене канале комуникације из става (1) овог члана.“

Члан 8.

У члану 11. став (4) тачка 3) иза ријечи: „осигурања“ додају се ријечи: „(нпр. трошкови прибављања понуда за осигурање)“.

Члан 9.

У члану 16. став (1) мијења се и гласи:

- „(1) Прије закључивања уговора о кредиту, микрокредиту, односно лизингу банка, микрокредитна организација, односно давалац лизинга дужни су кредитну способност корисника, јемца или другог лица које лично осигурава испуњење обавеза корисника процијенити на основу одговарајуће документације и података добијених од корисника, увидом у кредитне регистре, јавне регистре и базе података прикупљене на начин како је прописано посебним прописима.“

Члан 10.

У члану 19. став (3) ријечи: „најмање 30 дана“ замјењују се ријечима: „или на другом трајном носачу података најмање два мјесеца“.

Члан 11.

У члану 22. став (1) ријечи: „уређује платни промет“ замјењује ријечима: „уређују рачуни за плаћање“.

Члан 12.

У члану 23. став (1) тачка 2) мијења се и гласи:

„2) обавјештење о постојању накнаде за подизање готовине на банкомату друге банке, као и врсту и висину свих накнада и других трошкова који падају на терет корисника, уз назнаку да ли су фиксни или промјенљиви, а ако су промјенљиви, периоде у којима ће их банка мијењати;“

Иза става (1) додаје се нови став (2) који гласи:

„(2) Ако банка накнаде и друге трошкове из става (1) тачка 2) овог члана увећа изнад уговореног износа, дужна је да о томе обавијести корисника најкасније 15 дана прије почетка примјене измијењених накнада, односно других трошкова.“

Члан 13.

У члану 35. у ставу (1) иза ријечи: „девизног рачуна“ додају се ријечи: „и банкомата“.

Иза става (3) додаје се нови став (4) који гласи:

„(4) Корисник има право без накнаде провјерити стање рачуна на банкомату банке издаваоца картице.“

Члан 14.

У члану 38. иза става (6) додају се нови ст. (7) и (8) који гласе:

„(7) Банка је дужна на уговорени начин обавијестити корисника о повећању, умањењу или укидању дозвољеног прекорачења по текућем рачуну најмање 30 дана прије дана ефективног повећања, умањења или укидања дозвољеног прекорачења.

(8) Банка је дужна омогућити кориснику, против којег није покренула поступак присилне наплате, на његов захтјев, отплату износа за који је претходно дозвољено прекорачење умањено или укинито, до 12 мјесечних рата без додатних накнада те уз примјену номиналне каматне стопе из уговора о дозвољеном прекорачењу.“

Члан 15.

У члану 45. став (1) иза ријечи „услуга“ додаје се зарез и ријечи: „укључујући и надзор из члана 2. тачка 35) овог закона.“

Иза става (2) додају се нови ст. (3) и (4) који гласе:

- „(3) Федерално министарство финансија ће, у сарадњи са другим надлежним институцијама, проводити активности са циљем повећања нивоа финансијске писмености корисника.
- (4) Агенција ће прописати поступак надзора над промјенама накнада које даваоци финансијских услуга примјењују према корисницима, с циљем оцјене њихове оправданости, транспарентности и усклађености са овим законом и принципима заштите потрошача.“.

Члан 16.

У члану 46. став (1) иза тачке 7) додаје се нова тачка 8) која гласи:

„8) корисника не обавијести о измјени накнада (члан 22. став (2) овог закона);“.

Досадашње тач. 8) до 18) постају тач. 9) до 19).

Иза досадашње тачке 18) која је постала тачка 19) додаје се нова тачка 20) која гласи:

„20) кориснику наплати накнаду из члана 35. тачка (4) овог закона;“

Досадашње тач. 19) до 21) постају тач. 21) до 23).

Члан 17.

У члану 47. став (1) тачка 24) на крају текста тачка се замјењује тачка-зарезом и додаје се нова тачка 25) која гласи:

„25) на уговорени начин не обавијестити корисника о повећању, умањењу или укидању допуштеног прекорачења по текућем рачуну у складу са чланом 38. став (7) овог закона.“.

Члан 18.

Иза члана 48. додаје се нови члан 48а. који гласи:

„Члан 48а.

Агенција ће донијети прописе из члана 8. став (10), члана 10а. став (5) и члана 45. став (4) овог закона у року од шест мјесеци од дана ступања на снагу овог закона.“.

Члан 19.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеним новинама Федерације БиХ“.

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ
ПРИЈЕДЛОГА ЗАКОНА О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О ЗАШТИТИ
КОРИСНИКА ФИНАНСИЈСКИХ УСЛУГА

I. УСТАВНИ ОСНОВ

Уставни основ за доношење Закона о измјенама и допунама Закона о заштити корисника финансијских услуга садржан је у члану III. 1. тачка ц. који је измијењен амандманима VIII, LXXXIX и CVI и члану IV. А 20. (1) д) Устава Федерације Босне и Херцеговине, према којима је у искључивој надлежности Федерације Босне и Херцеговине доношење прописа о финансијама, а Парламент Федерације БиХ, уз остала овлашћења предвиђена Уставом, одговоран је за доношење закона о вршењу дужности у федералној власти.

II. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

II.1. Идентификација и дефиниција проблема

Закон о заштити корисника финансијских услуга је донесен 2014. године те су се кроз његову примјену, у протеклих једанаест година, појавиле одређене недоумице као и потреба да се неке од одредби прецизније дефинирају.

Влада Федерације Босне и Херцеговине је Програмом рада за 2025. годину као стратешки приоритет идентификовала да је потребно интензивирати и побољшати заштиту корисника финансијских услуга.

Предложене измјене и допуне Закона о заштити корисника финансијских услуга доприносе стварању правног оквира за једнообразно поступање давалаца финансијских услуга, што је неопходно у циљу адекватне заштите корисника ових услуга.

Пружање финансијских услуга од стране организационих дијелова давалаца финансијских услуга са сједиштем у Републици Српској или Брчко Дистрикту БиХ који послују на територији Федерације БиХ додатно се унапређује кроз унификавање пословања свих давалаца финансијских услуга.

Уочена је потреба да се у случају престанка обрачуна и објављивања референтне каматне стопе за уговоре са промјењивом каматном стопом јасно пропише начин обрачуна референтне каматне стопе како би се повећала сигурност корисника финансијских услуга.

Надаље, општи услови пословања, дефинисани важећим законом, прописују обавезу даваоцима финансијских услуга да у својим пословним просторијама и на својој интернет страници кориснике финансијских услуга упознају са истим, што се додатно унапређује прописивањем услова коришћења канала комуникације за информисање корисника.

Одредбе Закона везане за обавезу даваоца финансијских услуга да корисницима платне картице јасно предоче све накнаде и трошкове који падају на њихов терет у случају подизања готовине на банкоматима других банака, као и обавезу

обавјештавања о измјенама накнада се јасније прописују у односу на одредбе у важећем закону.

Једно од регулаторних рјешења присутно у региону и Европској унији, посебно у погледу надзора над промјенама накнада, је надзор путем „тајне куповине“ који Агенцији даје могућност додатног надзорног механизма.

II.2. Циљеви који се намјеравају постићи доношењем Закона

Циљеви који се желе постићи измјенама и допунама Закона о заштити корисника финансијских услуга су:

- унифицирање пословања свих давалаца финансијских услуга,
- јасније прописивање начина обрачуна референтне каматне стопе како би се повећала сигурност корисника финансијских услуга,
- унапређење транспарентности и доступности информација корисницима финансијских услуга, кроз дефинисање услова коришћења канала комуникације,
- јасно предочавање свих накнада и трошкова који падају на терет корисника финансијских услуга у случају подизања готовине на банкоматима других банака, као и обавезу обавјештавања о измјенама накнада.

Такође, у циљу веће заштите корисника финансијских услуга, у случају повећања, умањења или укидања дозвољеног прекорачења по текућем рачуну даваоци финансијских услуга се овим законом обавезују да у одређеном року обавијесте кориснике финансијских услуга о истом и даје се могућност да корисник, на свој захтјев, отплати износ раније дозвољеног прекорачења, које је умањено или укинато, до 12 мјесечних рата без додатних накнада.

У циљу повећања заштите корисника финансијских услуга, препозната је и важност интензивнијих мјера за унапређење финансијске писмености корисника финансијских услуга.

II.3. Алтернативна рјешења - идентификација опција

Опција 1: Не предузимати ништа

Користи: Нема користи због тога што циљ није могуће постићи ненормативним рјешењем, јер би се задржало постојеће стање. Ова опција нема значајне утицаје на подручје социјалне заштите, подручје заштите околиша и привреду.

Трошкови: Ова опција нема значајне утицаје на подручје социјалне заштите, подручје заштите околиша и привреду.

Опција 2: (ненормативно рјешење)

Користи: Циљ није могуће постићи ненормативним рјешењем, односно доношењем административно-стручних мјере регулатора без доношења новог Закона. Ова опција нема значајне утицаје на подручје социјалне заштите, подручје заштите околиша и привреду.

Трошкови: Циљ није могуће постићи ненормативним рјешењем. Ова опција нема значајне утицаје на подручје социјалне заштите, подручје заштите околиша и привреду.

Опција 3: (нормативно рјешење)

Користи: Нормативно рјешење може бити извршено кроз измјене и допуне важећег Закона, с обзиром да се не ради о већем броју измјена чији обим би обухватио више од половине постојећих одредби закона. Ова опција нема значајне утицаје на подручје социјалне заштите, подручје заштите околиша и привреду.

Трошкови: Ова опција нема значајне утицаје на подручје социјалне заштите, подручје заштите околиша и привреду.

Опција 4: (нормативно рјешење)

Користи: Друго нормативно рјешење, односно доношење новог Закона потенцијално би могло бити корисно, али како је мањи обим измјена и допуна приступило се изради измјена и допуна, а не изради новог Закона. Ова опција нема значајне утицаје на подручје социјалне заштите, подручје заштите околиша и привреду.

Трошкови: Друго нормативно рјешење, односно доношење новог Закона потенцијално би могло бити корисно, али како је мањи обим измјена и допуна приступило се изради измјена и допуна, а не новог Закона. Ова опција нема значајне утицаје на подручје социјалне заштите, подручје заштите околиша и привреду.

II.4. КОНСУЛТАЦИЈЕ

Федерално министарство финансија је обавило консултације с Агенцијом за банкарство Федерације БиХ, Удружењем банака БиХ, Централном банком БиХ те је објавило текст закона на својој интернет страници 02.12.2025. године и дат је рок од 10 дана за примједбе и сугестије. Највећи број пристиглих коментара за примљен је од стране Агенције за банкарство Федерације БиХ и Удружења банака БиХ. Пристигли коментари су помно анализирани те су одређени приједлози и стручне сугестије уграђене у текст закона.

III. УСКЛАЂЕНОСТ СА ПРОПИСИМА ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ

Овим прописом се не врши усклађивање са прописима Европске уније.

IV. ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ПОЈЕДИНИХ ОДРЕДБИ

Чланом 1. дају се дефиниције појединих израза.

Чланом 2. врши се корекција у позивању на одредбе закона.

Чланом 3. допуњава се одредба у смислу односа према другим законима.

Чланом 4. је прописана обавеза организационих дијелова давалаца финансијских услуга са сједиштем у Републици Српској или Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, а који послују у Федерацији Босне и Херцеговине, да у пружању услуга примјењују одредбе овог закона који уређује заштиту права и интереса корисника финансијских услуга.

Чланом 5. прописује се да, изузетно, давалац финансијских услуга и корисник могу закључити уговор из или измјене његових елемената ако су се споразумјели

путем средстава електронске комуникације којима се осигурава утврђивање идентитета корисника и садржаја уговора, а давалац финансијских услуга је дужан да такав уговор сачини у складу са прописима о електронском пословању и електронском потпису и прописима из области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности.

Чланом 6. прописује се начин поступања у смислу примјене уговорене промјењиве каматне стопе заснованој на референтној каматној стопи чији обрачун и објављивање престане на начин да се примјењује каматна стопа која је уговором предвиђена као замјенска каматна стопа те уколико иста није уговорена, примјењиваће се каматна стопа или неки други промјењиви елемент који се званично прописује.

Члан 7. Увођењем новог члана Закона уређује се комуникација између даваоца финансијске услуге и корисника и омогућава јасно дефинисање права и обавеза обје стране у погледу достављања обавјештења и информација те прописује обавеза Агенцији за израду акта.

Чланом 8. допуњава се одредба са циљем јаснијег одређивања инструмената осигурања чији се трошкови не укључују у новчане токове у смислу овог члана Закона.

Чланом 9. прописано је да су прије закључивања уговора о кредиту, микрокредиту, односно лизингу банка, микрокредитна организација, односно давалац лизинга дужни процијенити кредитну способност корисника, јемца или другог лица које лично осигурава испуњење обавеза корисника на основу одговарајуће документације и података добијених од корисника, увидом у кредитне регистре, јавне регистре и базе података прикупљене на начин како је прописано посебним прописима.

Чланом 10. се мијења рок у којем банка може отказати уговор о револвинг кредиту ако је тако уговорено са мјесец дана унапријед на најмање два мјесеца унапријед.

Чланом 11. врши се корекција у позивању на одредбе Закона.

Чланом 12. прописано је да, у оквиру обавезних елемената уговора ако је уговором о новчаном депозиту или текућем рачуну уговорено и издавање и коришћење платне картице, уговор садржи и обавјештење о постојању накнаде за подизање готовине на банкомату друге банке, као и врсту и висину свих накнада и других трошкова који падају на терет корисника, као и обавеза банке да у случају подизања ових трошкова изнад уговореног износа обавијести корисника у прописаном року.

Чланом 13. прописано је да је подизање готовине бесплатно са банкомата код банке у којој корисник има отворен рачун.

Члан 14. Овом измјеном штите се грађани код смањења или укидања прекорачења по текућим рачунима. Наиме, децидирано се наводи како је банка дужна обавијестити потрошача о умањењу или укидању дозвољеног прекорачења по текућем рачуну најмање 30 дана прије дана ефективног умањења или укидања дозвољеног прекорачења те се уводи обавеза банке да омогући кориснику на његов захтјев, отплату износа за који је дозвољено прекорачење умањено или укинато, у 12 мјесечних рата без додатних накнада те уз примјену номиналне каматне стопе из уговора о дозвољеном прекорачењу.

Чланом 15. се у оквиру начина обављања надзора од стране Агенције укључује и надзор путем тајне куповине. Такође се прописује да ће Федерално министарство финансија, у сарадњи са другим надлежним институцијама, проводити активности са циљем повећања нивоа финансијске писмености

корисника. Истим чланом је уређено да ће Агенција прописати поступак надзора над промјенама накнада које даваоци платних услуга примјењују према корисницима.

Чл. 16. и 17. прописују се прекршајне одредбе.

Члан 18. прописује рок Агенцији за доношење аката.

Члан 19. уређује ступање на снагу овог закона.

V. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА

За провођење овог закона није потребно обезбиједити средства из буџета Федерације Босне и Херцеговине.

ТЕКСТ ОДРЕДБИ ЗАКОНА КОЈЕ СЕ МИЈЕЊАЈУ И ДОПУЊУЈУ

Члан 2.

У смислу овог закона поједини појмови имају сљедећа значења:

- 1) финансијске услуге су банкарске услуге, услуге микрокредитирања и услуге финансијског лизинга;
- 2) банкарске услуге су услуге које банка пружа корисницима ових услуга по основу уговора о кредиту, уговора о новчаном депозиту, уговора о отварању и вођењу рачуна, уговора о издавању и коришћењу платних картица, уговора о дозвољеном прекорачењу по рачуну, као и друге услуге које банка пружа у складу са законом;
- 3) услуге микрокредитирања су услуге одобравања микрокредита физичким лицима ради побољшања материјалног положаја корисника микрокредита, повећања запослености, пружања подршке развоју предузетништва и стицања дохотка;
- 4) финансијски лизинг (у даљем тексту: лизинг) јесте посао у којем давалац лизинга преноси право посједовања и коришћења предмета лизинга на корисника лизинга на одређени временски рок, а заузврат се корисник лизинга обавезује да му за то плаћа уговорену лизинг накнаду у периоду посједовања и коришћења предмета лизинга с опцијом куповине и стицања права власништва над предметом лизинга;
- 5) финансијска погодба је продаја с оброчним отплатама цијене или други облик финансирања корисника који има исту економску суштину коју нуди трговац и која подразумијева одгођено плаћање дуга у току одређеног периода;
- 6) давалац финансијске услуге јесте банка, микрокредитна организација и лизинг друштво;
- 7) давалац банкарске услуге (у даљем тексту: банка) јесте банка у смислу закона којим се уређују банке;
- 8) давалац лизинга је лизинг друштво одређено законом којим се уређује лизинг;
- 9) давалац услуга микрокредита (у даљем тексту: микрокредитна организација) јесте микрокредитна организација у смислу закона којим се уређују микрокредитне организације;
- 10) корисник финансијске услуге (у даљем тексту: корисник) јесте физичко лице које користи или је користило финансијске услуге, или се даваоцу финансијских услуга обратио ради коришћења тих услуга, а финансијске услуге користи у сврхе које нису намијењене његовој пословној или другој комерцијалној дјелатности;
- 11) уговор о кредиту има значење утврђено у закону којим се уређују облигациони односи и у Закону о банкама;
- 12) уговор о микрокредиту има значење утврђено у закону којим се уређују облигациони односи и у Закону о микрокредитним организацијама;
- 13) уговор о лизингу има значење утврђено у закону којим се уређују облигациони односи и у Закону о лизингу;
- 14) уговор о новчаном депозиту има значење утврђено у закону којим се уређују облигациони односи и у Закону о банкама;

- 15) уговор о отварању и вођењу рачуна има значење утврђено у прописима којима се уређују облигациони односи и платни промет у конвертибилним маркама и страним средствима плаћања;
- 16) уговор о револвинг кредиту је уговор о кредиту који кориснику омогућава да једном одобрени износ кредита, у одређеном периоду, може повлачити више пута под истим условима, с тим што се неискоришћени дио кредита повећава за висину отплата искоришћеног кредита;
- 17) платна картица (која може бити кредитна и дебитна) јесте инструмент безготовинског плаћања који кориснику омогућава плаћање робе и услуга и подизање готовог новца;
18) кредитна картица је платна картица која кориснику омогућава подизање готовог новца и плаћање робе и услуга на кредит;
- 19) дебитна картица је платна картица која кориснику омогућава плаћање робе и услуга и подизање готовог новца до висине расположивих средстава на рачуну корисника;
- 20) дозвољено прекорачење рачуна је уговорени износ средстава који банка ставља на располагање кориснику рачуна;
- 21) знатно прекорачење је износ средстава које корисник рачуна користи мимо уговорног односа с банком;
- 22) повезани уговор о кредиту је уговор који служи искључиво за финансирање набавке одређене робе или услуге и који с уговором о продаји те робе или услуге чини економску цјелину; економска цјелина постоји ако давалац кредита користи услуге продавца ради закључивања уговора о кредиту или је роба, односно услуга која је предметом набавке изричито наведена у том уговору;
- 23) номинална каматна стопа означава каматну стопу изражену као фиксни или промјенљиви постотак који се на годишњем нивоу примјењује на износ повучених кредитних средстава, односно на износ нето финансирања лизинга, односно на примљени депозит;
- 24) годишња ефективна каматна стопа и ефективна стопа лизинг накнаде (у даљем тексту: ефективна каматна стопа) исказују укупне трошкове кредита и других финансијских услуга које плаћа, односно прима корисник тих услуга, при чему су ти трошкови изражени као проценат укупног износа ових услуга на годишњем нивоу. Ефективном каматном стопом изједначава се на годишњем нивоу садашња вриједност свих будућих и постојећих обавеза договорених између даваоца финансијских услуга и корисника;
- 25) укупни трошкови кредита и других финансијских услуга за корисника обухватају све трошкове, укључујући и камате, провизије, таксе и све друге накнаде које корисник мора платити у вези с уговором о кредиту, изузев трошкова нотара. Стварно познавање трошкова од даваоца финансијских услуга требало би процјењивати објективно, узимајући у обзир захтјеве у погледу професионалне пажње;
- 26) план отплате, односно исплате је табеларни преглед свих хронолошки приказаних новчаних токова намијењен информисању корисника, а ради ажурнијег праћења његових обавеза по уговору о кредиту, односно лизингу, односно његових потраживања по уговору о новчаном депозиту;
- 27) професионална пажња је повећана пажња и вјештина која се у правном промету основано очекује од даваоца финансијске услуге у пословању с

- корисницима, у складу с правилима струке, добрим пословним обичајима и начелу савјесности и поштења;
- 28) репрезентативни примјер је примјер у којем су назначени сви елементи неопходни за приказивање услова под којима се одређена финансијска услуга пружа или користи;
- 29) трајни носач јесте средство које кориснику омогућује да сачува податке који се односе на њега, да тим подацима приступи и да их репродукује у неизмијењеном облику у периоду који одговара сврси чувања;
- 30) лични идентификациони број је број који се додјељује кориснику платне картице, а има функцију електронског потписа при плаћању роба/услуга или подизања готовине на банкоматима;
- 31) Омбудсмен за банкарски систем (у даљем тексту: Омбудсмен) је у саставу Агенције за банкарство Федерације Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Агенција), као један од носилаца заштите права корисника у Федерацији Босне и Херцеговине и омогућује да се настале несугласице и спорови између давалаца финансијских услуга и корисника могу правично и брзо ријешити од независних лица, с минимумом формалности путем усаглашавања, посредовања или на други миран начин. Циљ Омбудсмена је промовисање и заштита права и интереса корисника;
- 32) трговац је правно или физичко лице које обавља продају финансијском погодбом и наступа на тржишту у оквиру своје пословне дјелатности или у друге комерцијалне сврхе.

Члан 3.

- (1) Одредбе овог закона не примјењују се на уговоре о:
- 1) кредиту у износу мањем од 400,00 КМ и већем од 150.000,00 КМ;
 - 2) лизингу код којих није уговорена могућност да прималац лизинга стекне право власништва на предмету лизинга;
 - 3) кредиту путем текућег рачуна (дозвољено прекорачење) са обавезом отплате у року 30 дана;
 - 4) кредиту закључене у поступку поравнања пред судом или пред неким другим органом одређеним законом;
 - 5) одгоди плаћања постојећег дуга по кредиту без плаћања накнаде;
 - 6) кредиту код којих не постоји обавеза плаћања било каквих трошкова и уговоре код којих се кредит мора отплатити у року три мјесеца;
 - 7) кредиту који су осигурани заложним правом на покретности, ако је одговорност корисника строго ограничена на вриједност заложне ствари;
 - 8) финансијским погодбама с трајним извршењем којима се трговац обавезује да кориснику испоручује одређену врсту робе, односно пружа одређену услугу у дужем периоду, а корисник се обавезује да за то плаћа цијену у ратама за вријеме трајања испоруке робе, односно пружања услуге;
 - 9) кредиту код којих је потраживање осигурано хипотеком на некретнини или другим упоредивим средством осигурања на некретнини, односно другим правом на некретнини, осим на уговоре о кредиту чија је сврха реновирање постојећих зграда или повећање њихове вриједности;

- 10) кредиту када је кредит намијењен за стицање или задржавање права власништва на постојећој или планираној некретнини/згради;
 - 11) кредиту који се односе на кредите који се одобравају ужој јавности према законским одредбама ради општег интереса и по нижим каматним стопама од оних које преовладавају на тржишту или ослобођене плаћања камата или према неким другим условима који су повољнији за корисника од оних који преовладавају на тржишту, те по каматним стопама које нису више од оних које преовладавају на тржишту;
- (2) У случају уговора о кредиту у облику уговора о прекорачењу по рачуну и када се кредит мора отплатити на захтјев или у року три мјесеца, примјењују се само чл. од 1. до 3., члан 7., члан 13. став (1), члан 13. став (2) тач. 1), 2) и 7), чл. 11. и 16., члан 30. став (2), чл. 40., 42. и 45.

Однос према другим прописима

Члан 4.

На питања заштите корисника која нису уређена овим законом примјењују се одредбе прописа којима се уређује заштита потрошача, пословање банака, микрокредитних организација, давалаца лизинга, односно платни промет у конвертибилним маркама и страним средствима плаћања, као и одредбе закона којим се уређују облигациони односи.

Члан 5.

- (1) Даваоци финансијских услуга дужни су осигурати заштиту права и интереса корисника доношењем и досљедном примјеном општих услова пословања и других интерних аката, који морају бити усклађени с прописима и утемељени на добрим пословним обичајима и правичном односу према кориснику, придржавајући се начела заштите корисника и то:
- 1) права на једнакоправан однос корисника с даваоцем финансијских услуга,
 - 2) права на заштиту од дискриминације,
 - 3) права на информисање,
 - 4) права на уговарање обавеза које су одређене или одредиве и
 - 5) права на приговор и обештећење.
- (2) Даваоци финансијских услуга дужни су се придржавати начела из става (1) овог члана у свим фазама заснивања односа с корисником (оглашавању, преговарачкој фази и предаји нацрта уговора, закључивању уговора, коришћењу услуге и трајању уговорног односа).

Члан 7.

- (1) Уговор о коришћењу финансијске услуге који се закључује са корисником сачињава се у писаној форми.
- (2) Свака уговорна страна добија примјерак уговора.
- (3) Уговор не може садржавати одредбе којима се корисник одриче права која су му гарантована овим законом.

Члан 8.

- (1) Новчана уговорна обавеза мора бити одређена, односно одредива.
- (2) Новчана уговорна обавеза је одредива по износу ако уговор садржи податке помоћу којих се њена висина може одредити, односно ако зависи од уговорених промјенљивих елемената, односно промјенљивих и фиксних, с тим што су промјенљиви елементи они који се званично објављују (референтна каматна стопа, индекс потрошачких цијена и друго).
- (3) Новчана уговорна обавеза је временски одредива ако се на основу уговорених елемената може утврдити када доспијева.
- (4) Елементи из ст. (2) и (3) овог члана морају бити такве природе да на њих не утиче једнострана воља ниједне од уговорних страна. Једностраном вољом се не сматра обавјештење даваоца финансијске услуге кориснику о измјени уговорених елемената који се сматрају промјенљивим и њиховој примјени, а на које елементе давалац финансијске услуге не може утицати.
- (5) Уговори не могу садржавати опште упућујуће норме на пословну политику када су у питању обавезни елементи уговора предвиђени овим законом.
- (6) Давалац финансијске услуге дужан је новчану уговорну обавезу утврђивати на начин одређен одредбама овог члана.
- (7) Када је новчана уговорна обавеза у погледу увјета давања и коришћења услуга неодређена или неодредива, уговор се сматра ништавним.
- (8) Ако су уговорне стране своје односе уредиле уз присутност мана воље, односно под пријетњом, битном заблудом или преваром у складу са законом којим се уређују облигациони односи, друга савјесна страна може тражити поништење уговора и накнаду претрпљене штете.

Члан 11.

- (1) Ефективна каматна стопа је дисконтна стопа која изједначава, на годишњој основи, садашње вриједности свих новчаних токова, односно садашње вриједности свих новчаних примања са садашњим вриједностима свих новчаних издатака на основу коришћења финансијских услуга, а који су познати у моменту исказивања ове стопе.
- (2) Новчани токови из става (1) овог члана укључују:
 - 1) све отплате и исплате кредита/микрокредита/лизинга/новчаног депозита;
 - 2) трошкове које корисник финансијских услуга плаћа или које давалац финансијске услуге плаћа уиме и за рачун корисника уз рефундацију (нпр. камате, накнаде, порези и сл.), односно погодности које прима (камате и друге безусловне погодности);
 - 3) трошкове у вези са споредним услугама које представљају увјет за коришћење финансијске услуге, односно за њено коришћење на одређен начин (нпр. трошкови осигурања живота, имовине и лица и др.).
- (3) Ако је увјет за коришћење финансијске услуге отварање рачуна, у новчане токове из става (1) овог члана укључују се и трошкови отварања и вођења тог рачуна, као и сви трошкови у вези с извршењем тих новчаних токова.
- (4) У новчане токове из става (1) овог члана не укључују се:

- 1) трошкови настали због непоштивања уговорних одредби;
 - 2) трошкови у вези с куповином робе настали независно од тога да ли се плаћање врши готовински или на други начин;
 - 3) трошкови инструмената осигурања.
- (5) Обрачун ефективне каматне стопе заснива се на сљедећим претпоставкама:
- 1) уговор о финансијској услузи остаће на снази током уговореног периода;
 - 2) уговорне стране испуниће своје уговорне обавезе и то ће учинити у роковима наведеним у уговору;
 - 3) номинална каматна стопа и остали трошкови остаће непромијењени до краја трајања уговора.
- (6) Банка, микрокредитна организација и давалац лизинга дужни су ефективну каматну стопу обрачунавати на јединствен, прописан начин ради поређења истоврсних понуда различитих даваоца финансијских услуга.
- (7) Агенција ближе утврђује увјете и начин обрачуна ефективне каматне стопе.

Члан 16.

- (1) Прије закључења уговора о кредиту, микрокредиту, односно лизингу - банка, микрокредитна организација, односно давалац лизинга дужни су кредитну способност корисника, жиранта или другог лица које лично осигурава испуњење обавеза корисника процијенити на основу одговарајуће документације и података добијених од корисника, увидом у кредитне регистре, уз претходну писану сагласност лица на које се подаци из регистра односе, као и јавне регистре и базе података.
- (2) Прије закључења уговора о кредиту, микрокредиту односно лизингу, давалац финансијске услуге је дужан, уз претходну писану сагласност корисника, жиранта или другог лица које лично осигурава испуњење обавезе корисника, међусобно их информисати и упознати са документацијом и подацима прибављеним у поступку процјене кредитне способности.
- (3) Одредбе ст. (1) и (2) овог члана не примјењују се у случајевима када је такво саопштавање података изричито забрањено посебним принудним прописима или је супротно циљевима јавног поретка.
- (4) Ако се уговорне стране сагласе да се кредитно задужење корисника као дужника повећа, давалац финансијске услуге је дужан поновно процијенити кредитну способност корисника, жиранта или другог лица које лично осигурава испуњење обавезе корисника, прије било каквог значајнијег повећања укупног износа кредита. Под значајнијим повећањем укупног износа кредита подразумијева се повећање укупног износа кредита за више од 10%.
- (5) Уколико једно лице није сагласно да се добијени подаци и документација за процјену његове кредитне способности саопште другим лицима, давалац финансијске услуге је дужан с том чињеницом упознати друга лица.
- (6) Ако је захтјев за кредит, микрокредит односно лизинг одбијен на основу увида у базу података из става (1) овог члана - давалац финансијске услуге је дужан на захтјев корисника уручити извјештај централног регистра

кредита по основу којег је донесена негативна одлука по његовом захтјеву без накнаде, приликом изузимања документације коју је корисник предао банци, односно даваоцу лизинга уз захтјев за коришћење финансијске услуге.

- (7) Агенција ће прописати услове за процјену и документовање кредитне способности корисника и других лица у кредитном послу.
- (8) Ако давалац финансијске услуге испуњење обавеза корисника, по пословима одобравања кредита, микрокредита, односно лизинга осигурава жиранством, дужан је у преговарачкој фази упознати жиранта с предметом жиранства, обликом жиранства који се уговором захтијева, обимом жирантове одговорности на коју се обавезује давањем изјаве о жиранству, те да му предочи све информације, односно учини доступним све битне елементе уговора из којих су јасно видљиви права и обавезе уговорних страна, и на његов захтјев, без накнаде, преда нацрт уговора ради разматрања изван просторија давалаца финансијских услуга.

Члан 19.

- (1) Уговор о револвинг кредиту је уговор по којем банка на одређени период ставља одређени новчани износ на располагање кориснику, с тим да га он може користити у сваком тренутку у одобреном периоду. Кредит се одобрава као оквирни износ. Свако коришћење смањује расположива средства, а враћање кредита обнавља их до одобреног оквирног износа.
- (2) У сваком тренутку и без накнаде корисник има право на уобичајени начин раскинути уговор о револвинг кредиту, изузев ако је уговорен отказни рок који не може бити дужи од мјесец дана.
- (3) Банка може отказати уговор о револвинг кредиту ако је тако уговорено, уз обавезу обавјештавања корисника у писаном облику најмање 30 дана унапријед или уколико корисник и након привременог ускраћивања изврши повлачење средстава супротно уговору о револвинг кредиту.
- (4) Банка може из оправданих разлога (неовлашћено коришћење кредита из става (1) овог члана, значајно погоршање кредитне способности корисника и друго) и ако је тако уговорено, смањити износ који се ставља на располагање кориснику кредита, те привремено или трајно ускратити кориснику право на повлачење средстава, с тим да је дужна о разлозима ускраћивања обавијестити га у писаном облику или електронским путем, и то ако је могуће одмах или у року наредна три дана, осим када је пружање таквих обавјештења забрањено другим прописима.

Члан 22.

- (1) Уговор о отварању и вођењу рачуна поред елемената утврђених прописима којима се уређује платни промет садржи сљедеће обавезне елементе:
 - 1) врсту и висину свих накнада и других трошкова који падају на терет корисника, уз одређење да ли су фиксни или промјенљиви, а ако су промјенљиви, периоде у којима ће их банка мијењати;
 - 2) податак о томе да ли банка плаћа камату, висину каматне стопе по којој банка обрачунава камату, уз одређење да ли је фиксна или промјенљива, а ако је промјенљива, елементе чија промјена утиче на

- промјену каматне стопе, периоде у којима ће је банка мијењати, начин измјене, разлоге за измјену, као и метод који се примјењује код обрачуна камате (конформни, пропорционални и др.);
- 3) каматну стопу и додатне трошкове који се обрачунавају у случају неуговореног прекорачења по рачуну;
 - 4) обавјештење о условима и начину уступања потраживања према кориснику у случају неизмирења обавеза;
 - 5) право на приговор и могућност покретања поступка посредовања ради вансудског рјешавања спорног односа.
- (2) Ако банка накнаде и друге трошкове из става (1) тачка 1) овог члана увећа изнад уговореног износа, дужна је о томе обавијестити корисника најкасније 15 дана прије почетка примјене измијењених накнада, односно других трошкова.
 - (3) У случају отказа уговора корисник може на свој захтјев, а након измирења обавеза по рачуну без накнаде пренијети средства у другу банку или подићи средства у готовини и угасити рачун, а банка је дужна то му омогућити.

Члан 23.

Ако је уговором о новчаном депозиту или текућем рачуну уговорено издавање и коришћење платне картице, уговор садржи и сљедеће обавезне елементе:

- 1) валуту у којој се врши обрачунавање дуговања по картици,
- 2) обавјештење о постојању накнаде за подизање готовине на банкомату друге банке,
- 3) права и обавезе, начин поступања корисника у случају уоченог неовлашћеног коришћења података с картице, оштећења, крађе или губитка картице,
- 4) права и обавезе, начин поступања корисника и банке у случају блокаде картице и
- 5) одговорност корисника и банке издаваоца картице у случају крађе и губитка картице, односно у случају неовлашћеног коришћења података с картице.

Члан 35.

- (1) Корисник има право без наплате посебне накнаде подигнути у готовини средства са свог рачуна у конвертибилним маркама или девизног рачуна код банке код које има отворен овај рачун.
- (2) Корисник има право без наплате посебне накнаде средства са свог рачуна подигнути одмах после евидентног прилива средстава.
- (3) Корисник има право на бесплатно гашење рачуна.

Члан 38.

- (1) Уговор о дозвољеном прекорачењу текућег рачуна мора садржавати елементе из члана 17. став (1) изузев тач. 6) и 8), те износ о дозвољеној горњој граници прекорачења на текућем рачуну, трошкове који се у тренутку склапања уговора наплаћују и услове и поступак раскида уговора.
- (2) Код уговора из става (1) овог члана банка је дужна издавањем и достављањем извода на уговорени начин најмање крајем сваке године редовно обавјештавати корисника о почетном салду, промјенама стања

рачуна на основу уплата, исплата, наплата и плаћања, те провизија и накнада које банка зарачунава за извршене услуге, као и о завршном салду рачуна за извјештајни период.

- (3) Осим достављања извјештаја из става (2) овог члана банка је дужна обавјештавати корисника о примијењеним каматним стопама у извјештајном периоду, као и промјенама каматних стопа, накнада и трошкова прије њихове примјене у року и на начин утврђен овим законом.
- (4) Корисник рачуна има право без наплате посебне накнаде подићи средства са свог рачуна отвореног у банци у висини расположивих средстава на рачуну.
- (5) Ако банка прешутно допушта прекорачење текућег рачуна, дужна је корисника обавјестити о висини номиналне каматне стопе, методи њеног обрачуна и осталим трошковима којима ће теретити текући рачун корисника због прекорачења, као и о промијени висине каматне стопе или трошкова. У случају да то прекорачење траје дуже од три мјесеца банка је дужна с корисником склопити уговор о прекорачењу текућег рачуна.
- (6) Обавјештење из става (5) овог члана биће достављено кориснику у извјештају о стању рачуна без накнаде.

Члан 45.

- (1) Агенција врши надзор над даваоцима финансијских услуга у складу с овим законом и законима којима се уређују банке, микрокредитне организације и даваоци лизинга.
- (2) Тијело надлежно за заштиту потрошача врши надзор над даваоцима финансијских погодби, у складу са законом којим се уређује заштита потрошача.

Члан 46.

- (1) Новчаном казном од 5.000,00 КМ до 10.000,00 КМ биће кажњена банка, микрокредитна организација, односно давалац лизинга:
 - 1) ако уговори садрже упућујућу норму на пословну политику кад су у питању они елементи који су овим законом предвиђени као обавезни елементи уговора (члан 8. став (5) овог закона);
 - 2) ако поступа супротно одредби члана 8. став (6) овог закона;
 - 3) ако уговор о кредиту не садржи обавезне елементе из члана 17. овог закона;
 - 4) ако уговор о лизингу не садржи обавезне елементе из члана 18. став (1) овог закона;
 - 5) ако уговор о издавању и коришћењу платне картице не садржи обавезне елементе из члана 20. став (1) и члана 23. став (1) овог закона;
 - 6) ако уговор о новчаном депозиту не садржи обавезне елементе из члана 21. став (1) овог закона;
 - 7) ако уговор о отварању и вођењу рачуна не садржи обавезне елементе из члана 22. став (1) овог закона;
 - 8) ако уговори промјенљиву номиналну каматну стопу супротно члану 24. ст. (1) и (2) овог закона или се не придржава уговорених услова;

- 9) ако наплати накнаду за пријевремену отплату супротно члану 27. овог закона;
 - 10) ако не прибави писмену сагласност за измјену обавезних елемената уговора, односно једнострано измијени услове из уговора или једнострано раскине, откаже уговор (члан 28. овог закона);
 - 11) ако корисника не обавијести о измјени уговорене промјенљиве номиналне каматне стопе и промјенљивих елемената који утичу на висину других новчаних обавеза прије почетка њихове примјене, односно периодично у складу с уговором и не наведе датум од када се ти елементи примјењују (члан 29. ст. (1) и (4) овог закона);
 - 12) ако уз обавјештење о измјени промјенљиве номиналне каматне стопе бесплатно не достави измијењени план отплате кредита/лизинг накнаде (члан 29. ст. (2) и (3) овог закона);
 - 13) ако при одобравању кредита/лизинга индексираног у страниј валути, односно при њиховој отплати не примијени исти службени курс (члан 17. став (5) тачка 1) и члан 33. овог закона);
 - 14) ако врши наплату опомена, супротно члану 32. овог закона;
 - 15) ако не примијени исти метод обрачуна камате на положени намјенски депозит који је примијењен и на обрачун камате на износ одобреног кредита (члан 34. овог закона);
 - 16) ако кориснику не омогући да подигне средства са свога рачуна у готовини, односно ефективном страном новцу без наплате посебне накнаде (члан 35. став (1) овог закона);
 - 17) ако кориснику не омогући да без наплате посебне накнаде подигне средства са свог рачуна одмах послије евидентираног прилива средстава (члан 35. став (2) овог закона);
 - 18) ако кориснику наплати накнаду за гашење рачуна (члан 35. став (3) овог закона);
 - 19) ако кориснику наплати накнаду за гашење платне картице (члан 36. став (7) овог закона);
 - 20) ако уступи потраживање супротно члану 37. овог закона;
 - 21) ако уговор о дозвољеном прекорачењу рачуна не садржи обавезне елементе из члана 38. став (1) овог закона.
- (2) За радње из става (1) овог члана биће кажњена за прекршај и одговорна лица у банци, микрокредитној организацији, односно даваоцу лизинга новчаном казном од 1.000,00 КМ до 3.000,00 КМ.

Члан 47.

- (1) Новчаном казном од 10.000,00 КМ до 15.000,00 КМ биће кажњена за прекршај банка, микрокредитна организација, односно давалац лизинга, односно трговац који је правно лице:
- 1) ако финансијске услуге не оглашава на јасан и разумљив начин, односно ако оглашавање садржи нетачне информације, односно информације које могу створити погрешну представу о условима под којима корисник користи ове услуге (члан 6. овог закона);
 - 2) ако уговор није сачињен у писаном облику (члан 7. став (1) овог закона);
 - 3) ако свака уговорна страна не добије примјерак уговора (члан 7. став (2) овог закона);

- 4) ако општим условима пословања не осигура примјену добрих пословних обичаја, добру пословну праксу и фер однос према кориснику, као и усклађеност ових услова с прописима (члан 9. став (2) овог закона);
- 5) ако кориснику не осигура да се у пословним просторијама банке, микрокредитне организације, односно даваоца лизинга, односно трговца, и то најкасније 15 дана прије њихове примјене, упозна с општим условима пословања на једном од језика који су у службеној употреби у Федерацији, односно не пружи му одговарајућа објашњења и инструкције који се односе на примјену ових услова у вези с одређеном финансијском услугом и не достави му, на његов захтјев, те услове у писаном облику или на другом трајном носачу података (члан 10. овог закона);
- 6) ако ефективну каматну стопу не обрачунава на прописани начин (члан 11. овог закона);
- 7) ако не осигура обуку запосленика који су ангажовани на пословима продаје финансијских услуга или давању савјета (члан 12. став (2) овог закона);
- 8) ако при оглашавању депозитних и кредитних услуга и послова лизинга не наведе прецизно и јасно на репрезентативном примјеру податке из члана 13. овог закона;
- 9) ако при оглашавању ефективне каматне стопе њен износ није назначен, односно написан тако да је уочљивији него остали елементи (члан 13. став (3) овог закона);
- 10) ако постојање обавезе за закључење уговора о споредним услугама не искаже јасно, сажето и на видљив начин, заједно с исказивањем ефективне каматне стопе (члан 14. став (1) овог закона);
- 11) ако при оглашавању користи изразе којима се кредит/микрокредит/лизинг означавају бесплатним или сличне изразе, а не огласи додатне трошкове по основу закључења других уговора или по основу било чега што представља трошак за корисника или ствара другу обавезу (члан 14. став (2) овог закона);
- 12) ако понуда не садржи податке из члана 15. став (2) овог закона;
- 13) ако корисника без накнаде одмах не обавијести о резултатима увида у базу података и о подацима из те базе (члан 16. став (6) овог закона);
- 14) ако при закључивању уговора о кредиту, о микрокредиту, о дозвољеном прекорачењу рачуна, о лизингу, односно о новчаном депозиту не уручи преглед обавезних елемената кредита/микрокредита/лизинга/новчаног депозита, план отплате кредита /микрокредита/лизинг накнаде, односно примјерак прегледа обавезних елемената новчаног депозита (члан 17. став (4), члан 18. став (3) и члан 21. став (3) овог закона);
- 15) ако не поступи у складу са чланом 19. овог закона;
- 16) ако не испуни обавезе из члана 24. ст. (2) и (4) овог закона;
- 17) ако у својим пословним просторијама не држи истакнуто обавјештење из члана 26. став (3) овог закона;
- 18) ако уговори о другим банкарским услугама не садрже врсту и висину свих накнада и других трошкова који падају на терет корисника (члан 25. овог закона);

- 19) ако од корисника захтијева и другу накнаду осим главнице и камате у случају одустанка корисника од уговора о кредиту/микрокредиту (члан 26. став (5) овог закона);
 - 20) ако од корисника захтијева и другу накнаду осим предмета лизинга камате и претрпљене штете, у случају одустанка корисника од уговора о лизингу (члан 26. став (6) овог закона);
 - 21) ако од корисника захтијева и другу накнаду осим предмета купопродаје камате и претрпљене штете, у случају одустанка корисника од финансијске погодбе (члан 26. став (7) овог закона);
 - 22) ако на доспјелу, а неизмирену обавезу не примјењује правила о камати која се примјењује у случају дужничког кашњења прописаној законом којим се уређују облигациони односи (члан 31. став (1) овог закона);
 - 23) ако кориснику у сваком тренутку не омогући да пријави губитак, крађу или трансакцију извршену неовлашћеним коришћењем платне картице, односно података с платне картице и ако му не омогући да захтијева блокаду њезине даље употребе (члан 36. ст. (3) и (4) овог закона);
 - 24) ако кориснику не надокнади губитке настале неовлашћеним коришћењем платне картице (члан 36. став (6) овог закона).
- (2) За радње из става (1) овог члана биће кажњен за прекршај трговац који је предузетник новчаном казном од 1.000,00 КМ до 2.500,00 КМ.
 - (3) За радње из става (1) овог члана биће кажњено за прекршај и одговорно лице у банци, микрокредитној организацији, односно даваоцу лизинга новчаном казном од 1.000,00 КМ до 3.000,00 КМ.