ZAKON O PLATNIM USLUGAMA

(„Službene novine Federacije BiH", br. 59/26)[1]

DIO PRVI - OPĆE ODREDBE

Član 1.
(Predmet zakona)

(1) Ovim zakonom uređuje se obavljanje platnih usluga i pružaoci platnih usluga, određuje obaveze i način postupanja učesnika u platnim transakcijama na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija), osnivanje, poslovanje i nadzor pružalaca platnih usluga i drugi poslovi u funkciji obavljanja platnih usluga.
(2) Platne usluge obavljaju se na način i pod uslovima propisanim ovim zakonom, propisom koji uređuje račune za plaćanje, kao i propisom koji uređuje devizno poslovanje.

Član 2.
(Usklađenost sa propisima Evropske unije)

Ovim se Zakonom vrši djelimično usklađivanje sa odredbama Direktive (EU) 2015/2366 Evropskog Parlamenta i Vijeća od 25. novembra 2015. o platnim uslugama na unutrašnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju van snage Direktive 2007/64/EZ.

Član 3.
(Pojmovi)

(1) Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu imaju sljedeća značenja:
a) platna transakcija je uplata, isplata ili prijenos novčanih sredstava, inicirana od platioca, ili je inicirana u njegovo ime ili je inicirana od primaoca plaćanja, bez obzira na obaveze između platioca i primaoca plaćanja, pružena na teritoriji Federacije, odnosno Bosne i Hercegovine ili u inostranstvu;
b) platna transakcija na daljinu je platna transakcija koja je inicirana putem interneta ili uređaja koji se može koristiti za komunikaciju na daljinu pri čemu se transakcija obavlja bez fizičkog prisustva korisnika platne usluge kod pružaoca usluge plaćanja;
c) prihvatanje platnih transakcija je platna usluga kojom pružalac platnih usluga, na osnovu ugovora sa primaocem plaćanja o prihvatanju i obradi platnih transakcija, vrši prijenos novčanih sredstava primaocu plaćanja;
d) platilac je fizičko ili pravno lice koje ima račun za plaćanje i daje nalog ili saglasnost za plaćanje sa tog računa ili fizičko ili pravno lice koje nema račun za plaćanje i daje nalog za plaćanje;
e) primalac plaćanja je fizičko ili pravno lice kojem su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije;
f) korisnik platnih usluga je fizičko ili pravno lice koje se koristi platnom uslugom u svojstvu platioca, primaoca plaćanja ili istovremeno u oba svojstva;
g) banka je pravno lice čije je osnivanje, poslovanje, upravljanje, nadzor i prestanak rada uređeno propisima o poslovanju banaka;
h) novčana doznaka je platna usluga pri kojoj se primaju novčana sredstva od platioca, bez otvaranja računa za plaćanje na ime platioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi prijenosa odgovarajućeg iznosa sredstava primaocu plaćanja ili

[1] Legalist.ba objavljuje ovaj tekst propisa u dobroj vjeri, smatrajući ga u trenutku objavljivanja ispravnom verzijom propisa. Ali, autori i Legalist.ba ne jamče da je objavljeni tekst propisa pravno valjan, trenutno važeći ili pravodobno dopunjen i mijenjan, stoga Legalist.ba ne odgovara za štetne posljedice koje mogu nastupiti usljed preuzimanja i korištenja ovog teksta.

drugom pružaocu platnih usluga koji djeluje za primaoca plaćanja i/ili se ta sredstva primaju za primaoca plaćanja i stavljaju na raspolaganje tom primaocu plaćanja;

i) novčana sredstva su gotov novac (novčanice i kovani novac), sredstva na računu i elektronski novac u smislu propisa kojim se uređuje elektronski novac;

j) nalog za plaćanje je instrukcija koju platilac ili primalac plaćanja podnosi pružaocu platnih usluga kojom se traži izvršavanje platne transakcije;

k) datum valute je referentno vrijeme označeno na nalogu za plaćanje koje pružalac platnih usluga koristi za obračunavanje kamata na novčana sredstva, zadužena ili odobrena na račun za plaćanje;

l) referentni kurs je kurs koji se koristi kao osnovica pri preračunavanju valute, a koji pružalac platnih usluga učini dostupnim ili koji potiče iz javno dostupnog izvora;

m) referentna kamatna stopa je kamatna stopa koja se upotrebljava kao osnovica za obračun kamate koja će se primjenjivati i koja potiče iz javno dostupnogizvora i koja je poznata za obje strane iz ugovora o platnoj transakciji i čija je priroda takva da na njihovu vrijednost ne može utjecati jednostrana volja nijedne od ugovornih strana;

n) provjera autentičnosti je postupak koji pružaocu platnih usluga omogućava provjeru identiteta korisnika platnih usluga ili valjanosti upotrebe određenog platnog instrumenta, uključujući upotrebu personaliziranih sigurnosnih podataka korisnika;

o) pouzdana provjera autentičnosti korisnika platnih usluga je provjera autentičnosti na osnovu upotrebe dva ili više elemenata koji spadaju u kategoriju znanja, posjedovanja i svojstvenosti koji su međusobno nezavisni, a koje samo korisnik zna i posjeduje, što znači da kršenje jednog ne umanjuje pouzdanost drugih i koja je osmišljena na takav način da štiti povjerljivost podataka čija se autentičnost provjerava;

p) personalizirani sigurnosni podaci su personalizirane karakteristike koje pružalac platnih usluga daje korisniku platnih usluga radi provjere autentičnosti;

r) povjerljivi podaci o plaćanju su podaci koji se mogu zloupotrijebiti, uključujući personalizirane sigurnosne podatke, s tim da, za aktivnosti pružaoca usluge iniciranja plaćanja i pružaoca usluge pružanja informacija o računu, ime vlasnika računa i broj računa ne predstavljaju povjerljive podatke o plaćanju;

s) jedinstvena identifikaciona oznaka je kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružalac platnih usluga odredi korisniku platnih usluga, a koju korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik platnih usluga i/ili njegov račun za plaćanje koji se upotrebljava u platnoj transakciji;

t) platni instrument je personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i pružaoca platnih usluga koje korisnik platnih usluga primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje;

u) platna kartica je platni instrument koji omogućava njenom imaocu plaćanje roba i usluga preko prihvatnog uređaja ili na daljinu i/ili koje omogućava isplatu gotovog novca, odnosno korištenje drugih usluga na bankomatu ili drugom samouslužnom uređaju;

v) izdavanje platnih instrumenata je platna usluga kojom se pružalac platnih usluga, na osnovu ugovora sa platiocem, obavezuje da platiocu izda platni instrument za iniciranje i obradu njegovih platnih transakcija;

z) platni brend je materijalni ili digitalni naziv, termin, znak, simbol ili njihova kombinacija, kojima se označava kartična platna šema u okviru koje se izvršavaju platne transakcije na osnovu platne kartice;

aa) povezani platni brendovi (co-badging) - uključivanje dva ili više platnih brendova ili aplikacija za plaćanje istog platnog brenda na isti platni instrument;

bb) sredstvo za komunikaciju na daljinu je sredstvo koje se može upotrijebiti za zaključenje ugovora o platnim uslugama bez istovremene fizičke prisutnosti pružaoca platnih usluga i korisnika platnih usluga;

cc) trajni nosač podataka je sredstvo koje korisniku platnih usluga omogućava čuvanje podataka upućenih lično njemu na način da mu ti podaci ostanu dostupni za buduću upotrebu tokom perioda primjerenog svrsi podataka i koji omogućava reproduciranje sačuvanih podataka u nepromijenjenom obliku;
dd) elektronska komunikaciona mreža je elektronska komunikaciona mreža u skladu sa propisima kojima se uređuju elektronske komunikacije;
ee) elektronska komunikaciona usluga je elektronska komunikaciona usluga u skladu sa propisima kojima se uređuju elektronske komunikacije;
ff) elektronska platna transakcija je platna transakcija koja se u cijelosti prenosi i izvršava elektronskim putem, a ne obuhvata platne transakcije inicirane nalogom za plaćanje u papirnoj formi, putem pošte ili putem telefona;
gg) digitalni sadržaj je roba ili usluge koje se proizvode i isporučuju u digitalnom obliku, čija je upotreba ili potrošnja ograničena na tehnički uređaj i koja ni na koji način ne uključuje korištenje ili potrošnju fizičke robe ili usluga;
hh) online povezivanje je povezivanje putem javno dostupne komunikacione mreže (npr. interneta) pružaoca platnih usluga i korisnika platnih usluga određene usluge;
ii) radni dan je period utvrđen pravilima rada platnog sistema koji obuhvata sve događaje tokom jednog poslovnog ciklusa platnog sistema, uključujući poravnanja tokom dana i noći;
jj) kreditni transfer je platna usluga kojom se račun za plaćanje primaoca plaćanja odobrava za platnu transakciju ili niz platnih transakcija na teret računa za plaćanje platioca, od strane pružaoca platnih usluga kod kojeg se vodi račun za plaćanje platioca, na osnovu naloga za plaćanje koji daje platilac;
kk) direktno zaduženje je platna usluga za zaduženje računa za plaćanje platioca, pri čemu je platna transakcija inicirana od strane primaoca plaćanja na osnovu saglasnosti platioca date primaocu plaćanja, pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja ili pružaocu platnih usluga platioca;
ll) usluga iniciranja plaćanja je platna usluga iniciranja naloga za plaćanje na zahtjev korisnika platnih usluga koji se odnosi na račun za plaćanje koji vodi drugi pružalac platnih usluga;
mm) usluga pružanja informacija o računu je platna usluga koja se pruža uz online povezivanje, kojom se pružaju konsolidovane informacije o jednom ili više računa za plaćanje koje korisnik platnih usluga ima kod drugog pružaoca platnih usluga ili kod više pružalaca platnih usluga;
nn) podružnica pružaoca platnih usluga jeste njen izdvojeni organizacioni dio koji nema svojstvo pravnog lica, a preko koga ovaj pružalac pruža platne usluge, u skladu sa ovim zakonom;
oo) Grupa društava je matično društvo i sva njegova zavisna društva;
pp) kvalificirano učešće je direktno ili indirektno učešće u pravnom licu u visini od 10% ili više kapitala ili glasačkih prava ili učešće koje omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje tim pravnim licem bez obzira na visinu učešća;
rr) saradnik je fizičko lice koje je povezano sa potencijalnim sticaocem kvalificiranog učešća, odnosno potencijalnim članom organa upravljanja u pružaocu platnih usluga, na način što:
    1) ima rukovodeći položaj u pravnom licu u kome je potencijalni sticalac kvalificiranog učešća, odnosno član organa upravljanja u pružaocu platnih usluga, na rukovodećem položaju ili stvarni vlasnik;
    2) je stvarni vlasnik pravnog lica u kome potencijalni sticalac kvalificiranog učešća, odnosno član organa upravljanja u pružaocu platnih usluga ima rukovodeći položaj;
    3) sa tim licem i potencijalnim sticaocem kvalificiranog učešća, odnosno članom organa upravljanja u pružaocu platnih usluga, ima zajedničko stvarno vlasništvo nad drugim pravnim licem;
ss) potrošač označava fizičko lice koje zaključuje ugovor o platnim uslugama u svrhe koje nisu namijenjene njegovoj poslovnoj ili drugoj komercijalnoj djelatnosti;

tt) eksternalizacija je ugovorno povjeravanje trećim licima obavljanja pojedinih operativnih poslova pružaoca platnih usluga koje bi inače iste institucije obavljale same;
uu) država članica je država članica Evropske unije ili država potpisnica Ugovora o Evropskom ekonomskom prostoru;
vv) matična država označava državu u kojoj se nalazi sjedište pravnog lica;
zz) sjedište označava mjesto koje je registrovano kao sjedište pravnog lica, a ako pravno lice u skladu s propisima njegove države nema registrovano sjedište - mjesto iz kojeg se upravlja njegovim poslovanjem;
aaa) SEPA je jedinstveno područje plaćanja u eurima (u daljem tekstu: SEPA);
bbb) SEPA plaćanja su sve vrste kreditnih transfera i direktnih zaduženja u eurima koje se realiziraju kroz SEPA platne šeme;
ccc) Poštanski račun za osnovne platne usluge je račun koji vodi javni poštanski operater isključivo radi izvršavanja osnovnih platnih transakcija u skladu s ovim Zakonom, a koji ne predstavlja bankovni račun, ne nosi kamatu, ne omogućava kreditiranje i ne predstavlja depozit i može se koristiti isključivo za:
  a) primitak naknada, penzija i socijalnih davanja,
  b) plaćanje računa i javnih davanja,
  c) izvršavanje osnovnih bezgotovinskih prijenosa,
  d) povezivanje s elektronskim novcem i drugim ograničenim platnim instrumentima.

(2) Izrazi koji se koriste u ovom zakonu, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

Član 4.
(Primjena drugih zakona)

Na pitanja koja nisu uređena ovim zakonom primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuju obligacioni odnosi, kao i propisa kojim se uređuju privredna društva, poslovanje banaka i mikrokreditnih društava, računi za plaćanje, zaštita korisnika finansijskih usluga, elektronski novac, devizno poslovanje, sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, računovodstvo i revizija, konačnost poravnanja u platnom sistemu, operateri i učesnici platnog sistema, rad i nadzor platnog sistema i drugih propisa koje su pružaoci platnih usluga i korisnici platnih usluga dužni da primjenjuju.

Član 5.
(Računi)

Fizička i pravna lica mogu otvoriti račune za plaćanje i vršiti platne transakcije putem ovih računa u skladu sa uslovima i odredbama navedenim u okvirnim ugovorima, kao i propisom koji uređuje račune za plaćanje. Fizička i pravna lica mogu imati više od jednog računa za plaćanje.

Član 6.
(Platne usluge)

Platne usluge obuhvataju:
a) usluge koje omogućavaju uplatu gotovog novca na račun za plaćanje, kao i sve aktivnosti potrebne za vođenje računa za plaćanje;
b) usluge koje omogućavaju isplatu gotovog novca sa računa za plaćanje, kao i sve aktivnosti potrebne za vođenje računa za plaćanje;
c) izvršavanje platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje korisnika platnih usluga kod njegovog pružaoca platnih usluga ili kod drugog pružaoca platnih usluga, i to:
  1) izvršavanje direktnih zaduženja, uključujući jednokratna direktna zaduženja,
  2) izvršavanje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog instrumenta,
  3) izvršavanje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
d) izvršavanje platnih transakcija u kojima su novčana sredstva osigurana kreditom odobrenim korisniku platnih usluga, i to:

1) izvršavanje direktnih zaduženja, uključujući jednokratna direktna zaduženja,
2) izvršavanje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog instrumenta,
3) izvršavanje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;

e) izdavanje platnih instrumenata i/ili prihvatanje platnih transakcija;
f) izvršavanje novčanih doznaka;
g) usluge iniciranja plaćanja;
h) usluge pružanja informacija o računu.

Član 7.
(Izuzeci)

Platnim uslugama, u smislu ovog zakona, ne smatraju se:

a) platne transakcije izvršene isključivo u gotovom novcu neposredno između platioca i primaoca plaćanja, bez posrednika;
b) platne transakcije između platioca i primaoca plaćanja preko trgovačkog posrednika ovlaštenog za pregovaranje ili zaključivanje ugovora o prodaji ili kupovini robe ili usluga u ime samo platioca ili samo primaoca plaćanja;
c) transport novčanica i kovanog novca, uključujući njihovo prikupljanje, obradu i dostavu;
d) platne transakcije koje se sastoje u prikupljanju i dostavi gotovog novca u neprofitne djelatnosti ili dobrotvorne svrhe;
e) usluge kod kojih primalac plaćanja daje platiocu gotov novac kao dio platne transakcije na izričit zahtjev korisnika platnih usluga neposredno prije izvršavanja platne transakcije putem plaćanja za kupovinu robe ili usluga;
f) mjenjački poslovi koji se sastoje u zamjeni gotovog novca za gotov novac, pri čemu se taj novac ne drži na računu za plaćanje;
g) platne transakcije zasnovane na nekom od sljedećih dokumenata na osnovu kojih pružalac platnih usluga novčana sredstva stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja:
   1) papirni čekovi u skladu sa Ženevskom konvencijom o jedinstvenom zakonu o čekovima od 19. marta 1931. godine,
   2) papirni čekovi slični čekovima iz podtačke a) ove tačke koji su uređeni pravom država članica koje nisu potpisnice Ženevske konvencije o jedinstvenom zakonu o čekovima od 19. marta 1931. godine,
   3) papirne mjenice u skladu sa Ženevskom konvencijom o jedinstvenom zakonu o trasiranim i vlastitim mjenicama od 7. juna 1930. godine,
   4) papirne mjenice slične mjenicama iz podtačke c) ove tačke koje su uređene pravom država članica koje nisu potpisnice Ženevske konvencije o jedinstvenom zakonu o trasiranim i vlastitim mjenicama od 7. juna 1930. godine,
   5) papirni vaučeri,
   6) papirni putnički čekovi,
   7) papirne poštanske uputnice prema definiciji Svjetske poštanske unije;
h) platne transakcije koje se obavljaju unutar platnog sistema ili sistema za poravnanje vrijednosnih papira, a koje su u vezi sa učestvovanjem u tim sistemima, kao i platne transakcije koje se obavljaju između posrednika (agenta) za poravnanje, centralne druge ugovorne strane, obračunske (klirinške) organizacije i drugih učesnika u sistemu, te pružalaca platnih usluga koji nisu učesnici u tom sistemu,
i) platne transakcije u vezi sa upravljanjem vrijednosnim papirima, tj. ostvarivanjem prava i ispunjavanjem obaveza po osnovu vrijednosnih papira, uključujući isplatu dividende i druga plaćanja, otkup ili prodaju vrijednosnih papira - ako takve transakcije obavljaju lica iz tačke h) ovog stava ili lica koja su posebnim propisima ovlaštena za upravljanje portfoliom vrijednosnih papira ili obavljanje skrbničkih poslova,
j) usluge pružalaca tehničkih usluga koji podržavaju pružanje platnih usluga, a koji ni u jednom trenutku ne posjeduju novčana sredstva koja se prenose, uključujući

obradu i čuvanje podataka, usluge zaštite privatnosti, provjeru autentičnosti podataka i subjekata, pružanje informacione tehnologije i komunikacijske mreže i održavanje terminala i uređaja koji se koriste za platne usluge, osim usluga iniciranja plaćanja i usluga pružanja informacija o računu;

k) usluge koje se zasnivaju na određenim platnim instrumentima koji se mogu upotrebljavati samo ograničeno i koji ispunjavaju jedan od sljedećih uslova:
   1) instrumenti koji omogućavaju imaocu da stiče robu ili usluge samo u prostorijama izdavaoca ili unutar ograničene mreže pružalaca usluga u okviru direktnog trgovačkog ugovora sa profesionalnim izdavaocem;
   2) instrumenti koji se mogu koristiti samo za sticanje vrlo ograničenog izbora robe ili usluga;
   3) instrumenti koji važe samo u jednoj državi i koji su dostupni na zahtjev privrednog društva ili drugog subjekta i koje regulira nadležni organ ili organ lokalne samouprave za posebne socijalne ili porezne svrhe za sticanje određene robe ili usluga od dobavljača koji sa izdavaocem instrumenta imaju trgovački ugovor;
l) platne transakcije koje vrši pružalac elektronskih komunikacionih mreža ili usluga koje se pružaju uz elektronske komunikacione usluge za korisnika te mreže ili usluge, pri čemu korisnik unaprijed uplaćuje sredstva tom pružaocu, i to:
   1) za kupovinu digitalnih sadržaja i govornih usluga, bez obzira na uređaj koji se koristi za kupovinu ili korištenje digitalnog sadržaja, koji se naplaćuju korisniku zajedno sa elektronskim komunikacionim uslugama, ili
   2) koji se obavljaju pomoću ili putem elektronskog uređaja u dobrotvorne svrhe ili za kupovinu karata (karte javnog prijevoza, parking-karte, karte za pojedine usluge i sl.), a koji se naplaćuju korisniku zajedno sa elektronskim komunikacionim uslugama pod uslovom da:
      - iznos pojedinačne platne transakcije iz podt. 1) i 2) ove tačke ne prelazi 100 KM i
      - ukupan iznos platnih transakcija pojedinog korisnika ne prelazi 600 KM mjesečno;
m) platne transakcije između pružalaca platnih usluga, njihovih agenata ili podružnica za njihov račun;
n) platne transakcije i sa njima povezane usluge između matičnog društva i zavisnog društva ili između zavisnih društava istog matičnog društva, ako se ove platne transakcije izvršavaju isključivo preko pružaoca platnih usluga koji je član iste grupe;
o) usluge u vezi sa isplatom gotovog novca na bankomatima trećih lica koji djeluju u ime jednog ili više izdavalaca platnih kartica, a nisu strane u okvirnom ugovoru sa korisnikom platnih usluga koji podiže novac sa računa za plaćanje, pod uslovom da ta treća lica ne obavljaju druge platne usluge iz člana 6. ovog zakona, pri čemu su ta lica dužna svojim korisnicima pružiti informacije o naknadama iz čl. 47. do 53. ovog zakona prije podizanja gotovog novca, kao i na potvrdi nakon izvršenja transakcije podizanja gotovog novca;
p) elektronski novac pohranjen na instrumentima iz tačke k) ovog stava, odnosno koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija iz tačke l) ovog stava;
r) usluge kod kojih poslovni subjekt (primalac plaćanja), odmah nakon izvršenja platne transakcije, fizičkom licu (platiocu) daje gotov novac kao dio platne transakcije koja se odnosi na plaćanje robe ili usluge, a na izričit zahtjev fizičkog lica dat neposredno prije izvršenja te platne transakcije (usluga plaćanja sa povratom gotovine).

Član 8.

(Obavještavanje o uslugama koje se ne smatraju platnim uslugama)

(1) Pružaoci usluga koji pružaju usluge iz člana 7. tačka k) podtač. 1) i/ili 2) ovog zakona, za koje ukupna vrijednost platnih transakcija izvršenih tokom prethodnih 12 mjeseci prelazi vrijednost 2.000.000 KM, dužni su, najkasnije u roku od mjesec dana od

dana ispunjenja ovog uslova, dostaviti obavještenje Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) o ukupnoj vrijednosti platnih transakcija izvršenih u tom periodu, sa detaljnim opisom usluga koje pružaju i naznakom usluge iz člana 7. tačka i) podtač. 1) i/ili 2) ovog zakona.
(2) Agencija, na osnovu obavještenja iz stava (1) ovog člana, utvrđuje da li su ispunjeni uslovi da se pružalac usluga koristi izuzećem iz člana 7. tačka k) podtač. 1) i/ili 2) ovog zakona.
(3) Ukoliko Agencija, u slučaju iz stava (2) ovog člana, ocijeni da nije opravdano da se pružalac usluga i dalje koristi izuzećem iz člana 7. tačka k) podtač. 1) i/ili 2) ovog zakona, donosi rješenje kojim nalaže pružaocu usluga da, u roku određenom tim rješenjem, a koji ne može biti kraći od 90 dana, Agenciji podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga iz člana 15. ovog zakona.
(4) Pružalac usluga iz člana 7. tačka l) ovog zakona dužan je o pružanju tih usluga obavijestiti Agenciju i u skladu sa propisima dostaviti joj godišnji izvještaj revizora kojim se potvrđuje da je usluga koju pruža u skladu sa ograničenjima iz člana 7. tačka l) ovog zakona.
(5) Ukoliko Agencija utvrdi da je došlo do prekoračenja ograničenja iz člana 7. tačka l) ovog zakona, dužna je donijeti rješenje, u roku koji ne može biti kraći od 90 dana, kojim pružaocu platnih usluga nalaže da podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga iz člana 15. ovog zakona.
(6) Pružaoci usluga iz st. (1) i (4) ovog člana upisuju se u registar iz člana 42. ovog zakona.

Član 9.
(Pružaoci platnih usluga)

(1) Pružaoci platnih usluga u Federaciji mogu biti:
a) banka, i to:
   1) banka sa sjedištem u Federaciji kojoj je Agencija izdala odobrenje za rad,
   2) banka sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH putem organizacionog dijela u Federaciji, a koja je dobila odobrenje za pružanje platnih usluga nadležnog organa u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH;
b) platna institucija i to:
   1) platna institucija sa sjedištem u Federaciji kojoj je Agencija izdala odobrenje za rad;
   2) platna institucija sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH putem poslovne jedinice u Federaciji, a koja je dobila odobrenje za pružanje platnih usluga nadležnog organa u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH;
c) pružalac usluge iniciranja plaćanja i to:
   1) pružalac usluge iniciranja plaćanja sa sjedištem u Federaciji;
   2) pružalac usluge iniciranja plaćanja sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH putem poslovne jedinice, a koji je dobio odobrenje nadležnog organa za pružanje usluga informacija o računu u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH;
d) registrovani pružalac usluga informacija o računu i to:
   1) registrovani pružalac usluga informacija o računu sa sjedištem u Federaciji;
   2) registrovani pružalac usluga informacija o računu sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH putem poslovne jedinice, a koji je dobio odobrenje nadležnog organa za pružanje usluga informacija o računu u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH;
e) društvo za izdavanje elektronskog novca, i to:
   1) društvo za izdavanje elektronskog novca sa sjedištem u Federaciji kojem je Agencija izdala odobrenje za rad,
   2) društvo za izdavanje elektronskog novca sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH putem poslovne jedinice u Federaciji, a koje je dobilo odobrenje za izdavanje elektronskog novca nadležnog organa u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH;

f) mikrokreditno društvo, i to:
   1) mikrokreditno društvo sa sjedištem u Federaciji kojem je Agencija izdala odobrenje za rad,
   2) mikrokreditno društvo sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH putem poslovne jedinice u Federaciji, a koje je dobilo odobrenje za pružanje platnih usluga nadležnog organa u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH;
g) Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje Centralne banke;
h) Federacija i jedinice lokalne samouprave kada ne djeluju u svojstvu vlasti i
i) javni poštanski operateri sa sjedištem u Federaciji, osnovani u skladu sa propisom kojim se uređuju poštanske usluge;
j) javni poštanski operateri mogu, uz prethodnu saglasnost Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, voditi poštanske račune za osnovne platne usluge, u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim aktima Agencije.

(2) Lica koja nisu pružaoci platnih usluga u smislu stava (1) ovog člana, ne smiju pružati platne usluge u Federaciji.

(3) Izuzetno od st. (1) i (2) ovog člana, Razvojna banka Federacije može pružati platne usluge u skladu sa propisom kojim se uređuje osnivanje, djelatnost, poslovanje, organizacija i nadzor Razvojne banke Federacije.

(4) Pružaoci platnih usluga iz stava (1) tačka a) ovog člana mogu pružati platne usluge na osnovu odobrenja, odnosno odobrenja izdatih u skladu sa propisom kojim se uređuje njihovo osnivanje i poslovanje.

(5) Pružaoci platnih usluga iz stava (1) tač. b), c), d), e) i f) ovog člana mogu pružati platne usluge na osnovu odobrenja izdatih u skladu sa ovim zakonom.

(6) Prava pružalaca platnih usluga iz stava (1) tač. g) i h) ovog člana za pružanje platnih usluga uređuju se posebnim propisima.

(7) Javni poštanski operateri iz stava (1) tačka i) ovog člana pružaju sve ili neke od platnih usluga iz člana 6. ovog zakona nakon dostavljanja obavještenja Agenciji o namjeri početka pružanja platnih usluga, odnosno prestanka pružanja ovih usluga, najkasnije mjesec dana prije dana početka pružanja tih usluga.

(8) Javni poštanski operater može pružati platne usluge iz stava (7) ovog člana i u ime i za račun banaka, a može pružati i usluge posredovanja između banaka i korisnika platnih usluga u vezi sa tim platnim uslugama, u skladu sa propisima kojima se uređuje poslovanje banaka.

(9) Obavještenje iz stava (7) ovog člana sadrži podatke o svakoj usluzi koju javni poštanski operateri namjeravaju početi pružati, odnosno namjeravaju prestati pružati, kao i planirani dan početka pružanja te usluge, odnosno prestanka pružanja te usluge.

(10) Na poslovanje javnog poštanskog operatera, kao pružaoca platnih usluga, shodno se primjenjuju odredbe ovog zakona kojima su propisani sistem upravljanja i sistem internih kontrola u platnoj instituciji, prijem novčanih sredstava korisnika platnih usluga, zaštita novčanih sredstava korisnika platnih usluga, davanje kredita povezanih s platnim uslugama, postupanje u skladu sa propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, čuvanje podataka i dokumentacije, odgovornost platne institucije, pružanje platnih usluga platne institucije preko agenata u Federaciji i eksternalizacija pojedinih operativnih poslova drugom licu.

Član 10.
(Računi koje otvara i vodi banka)

(1) Banke su dužne pružaocima platnih usluga, na njihov zahtjev, otvoriti i voditi račune i pružati usluge povezane sa tim računima na objektivan, nediskriminatoran i srazmjeran način i u obimu koji tim subjektima omogućava pružanje platnih usluga na nesmetan i efikasan način.

(2) Banka je dužna odbiti zahtjev iz stava (1) ovog člana ako bi otvaranje tog računa dovelo do povrede propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.

(3) U slučaju odbijanja iz stava (2) ovog člana banka je dužna obavijestiti nadležno tijelo i provesti druge postupke u skladu s propisima kojima je uređeno sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 11.
(Razduženje duga plaćenog kreditnim transferom)

Kada se kreditni transfer vrši u svrhu otplate duga platioca primaocu plaćanja u visini duga, taj dug se smatra otplaćenim nakon završetka platne transakcije.

Član 12.
(Razduženje duga plaćenog direktnim zaduženjem)

Kada se izvrši ovlašteno direktno zaduženje u visini duga koji platilac duguje primaocu plaćanja koji je inicirao platnu transakciju, nakon izvršenja platne transakcije nastupa potpuno razduženje tog duga, a inicijalni pružalac platnih usluga postaje dužnik primaocu plaćanja u visini naloga za plaćanje primaoca plaćanja.

DIO DRUGI - PRUŽANJE PLATNIH USLUGA U FEDERACIJI BOSNE I HERCEGOVINE

POGLAVLJE I. OSNIVANJE I POSLOVANJE PRUŽALACA PLATNIH USLUGA

Odjeljak A. Status i poslovi

Član 13.
(Organizacioni oblik)

(1) Platna institucija je pravno lice sa sjedištem u Federaciji organizovano u obliku dioničkog društva ili društva sa ograničenom odgovornošću koje je od Agencije dobilo odobrenje za pružanje jedne ili više platnih usluga iz člana 6. ovog zakona.
(2) Platna institucija sa sjedištem u Federaciji koja pruža isključivo usluge pružanja informacija o računu dužna je registrovati se kod Agencije pod uslovima koje propiše Agencija.
(3) Lica koja nemaju odobrenje iz stava (1) ovog člana za pružanje platnih usluga ne smiju pružati platne usluge u Federaciji.

Član 14.
(Drugi poslovi platne institucije)

(1) Pored pružanja platnih usluga iz člana 6. ovog zakona, platna institucija može da:
   a) obavlja operativne poslove i pruža sa njima povezane pomoćne usluge, kao što su osiguravanje izvršavanja platnih transakcija, usluge preračunavanja valuta potrebne za izvršavanje platnih transakcija, usluge čuvanja, kao i usluge pohranjivanja i obrade podataka;
   b) bude operater platnog sistema u skladu sa propisima o konačnosti poravnanja u platnim sistemima, osim platnog sistema u kome se vrši konačnost poravnanja, ne dovodeći u pitanje pristup platnim sistemima, i/ili
   c) obavlja drugu djelatnost koja nije djelatnost pružanja platnih usluga.

(2) Platna institucija koja, pored platnih usluga, obavlja samo operativne i pomoćne poslove povezane sa pružanjem platnih usluga ne smatra se hibridnom platnom institucijom.

Član 15.
(Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga)

(1) Pravno lice koje namjerava pružati platne usluge kao platna institucija podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga.
(2) Uz zahtjev iz stava (1) ovog člana prilažu se naročito:

a) osnivački akt sa navedenom djelatnošću pružanja platnih usluga, zatim aktuelni izvod iz sudskog registra i statut;
b) program poslovanja, uz navođenje vrste platnih usluga iz člana 6. ovog zakona za čije se pružanje traži odobrenje;
c) poslovni plan, uključujući predviđena finansijska sredstva za prve tri fiskalne godine, radi ocjene da li podnosilac zahtjeva može osigurati odgovarajuće i primjerene sisteme, resurse i procedure za stabilno poslovanje i da ima primjerenu organizacionu, tehničku i kadrovsku strukturu;
d) dokaz o visini uplaćenog iznosa osnivačkog kapitala u skladu sa ovim zakonom;
e) opis planiranih mjera za zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga u skladu sa članom 32. ovog zakona, uključujući, kada je to primjenljivo, i metodu procjene reprezentativnog dijela sredstava namijenjenih izvršavanju budućih platnih transakcija;
f) opis predviđene upravljačke strukture, uključujući administrativne, računovodstvene i procedure upravljanja rizicima, radi ocjene da li su primjerene, odgovarajuće i pouzdane;
g) opis postupaka uspostavljenih za praćenje, rješavanje i postupanje nakon sigurnosnih incidenata ili pritužbi korisnika platnih usluga povezanih sa sigurnošću, uključujući mehanizam za izvještavanje o incidentima koji uzima u obzir obavezu izvještavanja iz člana 100. ovog zakona;
h) opis procesa uspostavljenog za čuvanje, nadzor, praćenje i ograničavanje pristupa osjetljivim podacima o plaćanju;
i) opis mehanizama za osiguravanje kontinuiteta poslovanja, uključujući jasnu identifikaciju kritičnih aktivnosti, efikasnih planova za krizne situacije i postupaka za redovno testiranje i preispitivanje primjerenosti i efikasnosti tih planova;
j) opis načela i definicija koji se primjenjuju za prikupljanje statističkih podataka o učinku, transakcijama i prevarama;
k) dokument o politici sigurnosti sa detaljnom procjenom rizika u pogledu platnih usluga i opis kontrole sigurnosti i mjera za ublažavanje rizika koje se poduzimaju za adekvatnu zaštitu korisnika platnih usluga, uključujući prevaru i nezakonitu upotrebu povjerljivih i ličnih podataka;
l) opis planiranih mehanizama interne kontrole u skladu sa ovim zakonom i propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti;
m) opis organizacione strukture, uključujući opis planiranog poslovanja preko podružnice i agenta i opis direktnih i indirektnih provjera poslovanja podružnice i agenta najmanje jednom godišnje, kao i planove za usluge eksternalizacije i za učešće u određenom platnom sistemu;
n) podaci o licima koja posjeduju kvalificirano učešće, sa dokazima o veličini njihovog učešća u skladu sa članom 25. ovog zakona, radi ocjene podobnosti tih lica da osiguraju stabilno i sigurno upravljanje platnom institucijom;
o) podaci o licima koja su članovi organa upravljanja platne institucije, odnosno koja vode poslove platne institucije, licima odgovornim za upravljanje platnom institucijom i, gdje je relevantno, licima odgovornim za obavljanje aktivnosti platnih usluga platne institucije, sa dokazima da ta lica 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 lica i nepostojanje podataka o ovim licima u kaznenoj evidenciji;
p) kada je to primjenljivo, dokaz o imenovanju ovlaštenog revizora, odnosno društva za reviziju koje će obavljati reviziju finansijskih izvještaja za poslovnu godinu u kojoj se podnosi zahtjev;
r) spisak blisko povezanih lica sa platnom institucijom i opis načina na koji su povezana u skladu sa članom 26. ovog zakona;
s) adresu sjedišta podnosioca zahtijeva.

(3) Lice iz stava (1) ovog člana dužno je, uz zahtjev i propisanu dokumentaciju, podnijeti i dokaz o zaključenom ugovoru o osiguranju od profesionalne odgovornosti ili uporedivu garanciju za pokriće odgovornosti prema pružaocu platnih usluga koji vodi račun ili korisniku platnih usluga, nastalih zbog neovlaštenog pristupa, pristupa sa ciljem prevare i neovlaštenog korištenja informacija o računu za plaćanje ili korištenja tih informacija sa ciljem prevare. Minimalni novčani iznos za osiguranje od profesionalne odgovornosti ili uporedivu garanciju utvrđuje Agencija.
(4) Pored informacija, podataka i dokumentacije iz st. (1) i (2) ovog člana, Agencija može zahtijevati od podnosioca zahtjeva da dostavi i dodatne informacije, podatke i dokumentaciju, uključujući i informacije iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
(5) Agencija može prije odlučivanja o zahtjevu zatražiti bilo koju informaciju koju smatra potrebnom za ocjenu zahtjeva.
(6) Agencija će propisati dokumente koji se dostavljaju uz zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kao dokaz ispunjavanja kriterija iz stava (2) ovog člana.

Član 16.

(Odlučivanje ozahtjevu za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga)

(1) Rješenje o davanju odobrenja po zahtjevu pravnog lica Agencija donosi u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva.
(2) Ako zahtjev sadrži formalne nedostatke koji sprječavaju postupanje ili ako je zahtjev nerazumljiv ili nepotpun, Agencija je dužna od pravnog lica zatražiti da otkloni nedostatke, najkasnije u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva.
(3) Ako pravno lice otkloni nedostatke u ostavljenom roku, smatra se da je zahtjev uredan.
(4) Ako pravno lice ne otkloni nedostatke u ostavljenom roku, Agencija odbacuje zahtjev kao neuredan.
(5) Agencija odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga, ako:
a) ocijeni da nije ispunjen neki od uslova iz člana 15. ovog zakona;
b) ocijeni da lica koja namjeravaju posjedovati kvalificirano učešće u platnoj instituciji nisu za to podobna;
c) bi nadzor nad poslovanjem platne institucije u skladu sa ovim zakonom mogao biti otežan ili onemogućen zbog povezanosti platne institucije sa drugim pravnim ili fizičkim licima sa sjedištem, odnosno prebivalištem ili boravištem u drugoj zemlji ili ako postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće provoditi nadzornu funkciju Agencije u skladu sa ovim zakonom;
d) zakoni ili drugi propisi zemlje osnivača platne institucije na bilo koji način sprječavaju ili otežavaju provođenje nadzorne funkcije Agencije;
e) ocijeni da predloženi članovi organa upravljanja platne institucije i, gdje je relevantno, lica koja su neposredno odgovorna za pružanje platnih usluga nemaju dobru reputaciju, odgovarajuće znanje i iskustvo za obavljanje djelatnosti pružanja platnih usluga, a što se utvrđuje dokumentacijom iz člana 15. stav (2) tačka o) ovog zakona;
f) ocijeni da podnosilac zahtijeva treba osnovati posebno pravno lice za pružanje platnih usluga.
(6) Agencija detaljnije uređuje postupak odbijanja zahtjeva za dobijanje odobrenja.

Član 17.

(Izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga)

(1) Agencija na neodređeno vrijeme izdaje odobrenje, koje nije prenosivo, za pružanje platnih usluga detaljno navedenih u uredno podnijetom zahtjevu i na osnovu dostavljene dokumentacije iz člana 15. ovog zakona, uzimajući u obzir potrebu za osiguranjem stabilnog i sigurnog upravljanja platnom institucijom, ako ocijeni naročito da platna institucija ima:

a) uspostavljen djelotvoran i pouzdan sistem upravljanja koji uključuje upravljačku organizaciju sa jasno definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlaštenja i odgovornosti;
b) efikasan postupak utvrđivanja, upravljanja, praćenja i izvještavanja o svim rizicima kojima je platna institucija izložena ili bi mogla biti izložena i
c) odgovarajuće mehanizme internih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke, koji moraju biti sveobuhvatni i odgovarajući prirodi, obimu i složenosti platnih usluga koje platna institucija pruža.

(2) Agencija može, prije izdavanja odobrenja za pružanje platnih usluga, sarađivati sa drugim agencijama ili drugim nadležnim organima i institucijama, radi sveobuhvatne ocjene podnesenog zahtjeva.

(3) Platna institucija dužna je tokom svog poslovanja osiguravati ispunjenost uslova pod kojima je dato odobrenje te bez odlaganja obavijestiti Agenciju o svim promjenama činjenica ili okolnosti na osnovu kojih je izdato odobrenje za pružanje platnih usluga, kao i istovremeno joj dostaviti izmijenjenu dokumentaciju i podatke utvrđene članom 15. ovog zakona.

(4) U obavještenju iz stava (3) ovog člana platna institucija dužna je bliže opisati prirodu i obim nastalih promjena.

(5) Rješenje o izdavanju odobrenja platnoj instituciji za pružanje platnih usluga objavljuje se u "Službenim novinama Federacije BiH".

Član 18.
(Dodatna odobrenja za pružanje platnih usluga)

(1) Ukoliko platna institucija, koja ima odobrenje iz člana 17. ovog zakona, namjerava pružati i druge platne usluge koje nisu obuhvaćene tim odobrenjem (u daljem tekstu: dodatne platne usluge) dužna je Agenciji podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje dodatnih platnih usluga.

(2) Uz zahtjev iz stava (1) ovog člana prilaže se dokumentacija iz člana 15. stav (2) tač. b), c), d), e), g), h), i), k) i l) ovog zakona, kao i obrazloženje utjecaja dodatnih platnih usluga na finansijsko poslovanje platne institucije, organizacionu strukturu, mehanizam internih kontrola i sistem zaštite novčanih sredstava korisnika platnih usluga.

(3) Ako se, kao rezultat spajanja ili podjele, osnuje novo pravno lice koje će pružati platne usluge, to novo pravno lice je dužno dobiti odobrenje od Agencije za pružanje platnih usluga prije upisa statusne promjene u sudski registar.

(4) Ako je platna institucija uključena u statusnu promjenu spajanja ili podjele pravnih lica, u kojoj platna institucija nastavlja pružati platne usluge, dužna je dobiti odobrenje od Agencije prije nego što se statusna promjena sprovede.

(5) Na odluku o izdavanju odobrenja iz ovog člana primjenjuju se odredbe o izdavanju odobrenja ovog zakona.

(6) Agencija će propisati dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za odobrenje za pružanje platnih usluga uslijed statusne promjene spajanja ili podjele.

(7) Pored informacija, podataka i dokumentacije iz st. (1) i (2) ovog člana, Agencija može zahtijevati od podnosioca zahtjeva da dostavi i dodatne informacije, podatke i dokumentaciju, uključujući oblast sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(8) Odredba člana 16. stav (5) ovog zakona shodno se primjenjuje i na odbijanje zahtjeva iz ovog člana zakona.

(9) Rješenja o izdavanju odobrenja platnoj instituciji za pružanje dodatnih platnih usluga iz ovog člana objavljuju se u "Službenim novinama Federacije BiH".

Član 19.
(Oduzimanje odobrenja za pružanje platnih usluga)

(1) Agencija oduzima odobrenje za pružanje platnih usluga, ako platna institucija:
a) ne počne sa pružanjem platnih usluga u skladu sa izdatim odobrenjem u roku od godinu dana od dana njegovog izdavanja;

b) dostavi obavještenje Agenciji, u pisanoj formi, da više neće pružati platne usluge za koje je izdato odobrenje;
c) duže od šest mjeseci ne pruža platne usluge;
d) dobije odobrenje na osnovu neistinite ili netačne dokumentacije, odnosno podataka koji su bitni za poslovanje platne institucije;
e) ako utvrdi da su aktivnosti platne institucije povezane s pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti ili
f) više ne ispunjava uslove na osnovu kojih je izdato odobrenje ili ne obavijesti Agenciju o značajnim promjenama u vezi s tim uslovima.

(2) Agencija može oduzeti odobrenje za pružanje platnih usluga ako:
a) nastupi neki od razloga iz člana 118. stav (1) tač. b) do d) ovog zakona;
b) ocijeni da bi platna institucija daljim pružanjem platnih usluga ugrozila stabilnost ili povjerenje u obavljanje platnog prometa;
c) utvrdi da platna institucija ne održava regulatorni kapital u skladu sa ovim zakonom;
d) platna institucija onemogućava obavljanje nadzora nad njenim poslovanjem ili
e) platna institucija ne provodi mjere koje je naložila Agencija.

(3) Rješenje o oduzimanju odobrenja platnoj instituciji za pružanje platnih usluga objavljuje se u "Službenim novinama Federacije BiH".

(4) Agencija je dužna rješenje o oduzimanju odobrenja platnoj instituciji za pružanje platnih usluga objaviti u najmanje dva dnevna štampana medija koja se distribuiraju na teritoriji Federacije.

Član 20.

(Upis i brisanje iz registra pružaoca usluga informacija o računu)

(1) Pružalac usluge informacija o računu je pravno lice ili poduzetnik koji pruža isključivo platnu uslugu iz člana 6. tačka h) ovog zakona i koji je upisan u registar iz člana 42. ovog zakona.

(2) Lice koje namjerava pružati platnu uslugu iz člana 6. tačka h) ovog zakona podnosi Agenciji zahtjev za registraciju pružaoca usluge informacija o računu, uz koji prilaže dokumentaciju iz člana 15. stav (2) tač. a), b), c), f), g), h), i), k), l), m), o) i s) i člana 15. stav (3) ovog zakona.

(3) Pored informacija, podataka i dokumentacije iz st. (1) i (2) ovog člana, Agencija može zahtijevati od podnosioca zahtjeva da dostavi i dodatne informacije, podatke i dokumentaciju, uključujući i informacije iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(4) Agencijaizdaje rješenje o upisu pružaoca usluge informacija o računu u registar kada ocijeni da pružalac usluga informacija o računu ima:
a) uspostavljen djelotvoran i pouzdan sistem upravljanja koji uključuje upravljačku organizaciju sa jasno definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlaštenja i odgovornosti;
b) efikasan postupak utvrđivanja, upravljanja, praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je pružalac usluga informacija izložen ili bi mogao biti izložen, i
c) odgovarajuće mehanizme internih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke.

(5) Za izdavanje rješenja o upisu pružaoca usluge informacija o računu u registar Agencija naplaćuje naknadu, čija se visina i način plaćanja uređuju propisom Agencije.

(6) Rješenje o upisu pružaoca usluge informacija o računu u registar objavljuje se u "Službenim novinama Federacije BiH".

(7) Agencija će odbiti zahtjev za registraciju pružaoca usluge informacija o računu ako:
a) ocijeni da nije ispunjen neki od uslova iz st. (3) i (4) ovog člana;
b) bi nadzor nad poslovanjem pružaoca usluge informacija o računu mogao biti otežan ili onemogućen zbog povezanosti tog pružaoca sa drugim pravnim ili fizičkim licima ili ako postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće provoditi nadzornu funkciju Agencije u skladu sa ovim zakonom.

(8) Agencija briše pružaoca usluge informacija o računu iz registra, ako taj pružalac:
a) ne počne sa pružanjem platne usluge u skladu sa rješenjem o upisu u registar u roku od godinu dana od dana njegovog izdavanja;
b) dostavi obavještenje Agenciji, u pisanoj formi, da više neće pružati platnu uslugu za koju je upisan u registar;
c) duže od šest mjeseci ne pruža platnu uslugu;
d) je upis u registar izvršen na osnovu neistinite ili netačne dokumentacije, odnosno podataka koji su od značaja za njegovo poslovanje;
e) onemogućava obavljanje nadzora nad njegovim poslovanjem;
f) ako obavlja aktivnosti za koje Agencija utvrdi da su povezane s pranjem novca i finansiranjem terorističkih aktivnosti ili
g) ne provodi mjere koje je naložila Agencija.

(9) Rješenje o brisanju pružaoca usluge informacija o računu iz registra objavljuje se u "Službenim novinama Federacije BiH".

Član 21.
(Primjena drugih odredbi ovog zakona)

(1) Na pružaoca usluge informacija o računu ne primjenjuju se odredbe člana 5., čl. 13. do 19., 24. do 33., 35. do 45., 47., 48., 52. do 54., 56. do 68., 70. do 98., 102. do 105. i odredbe čl. 107. do 110. ovog zakona.

(2) Na pružaoca usluge informacija o računu shodno se primjenjuju odredbe člana 69., čl. 99. do 102., čl. 111. do 121. i čl. 123. do 126. ovog zakona.

Član 22.
(Pretvaranje registrovanog pružaoca usluge informacija o računu u platnu instituciju)

(1) Registrovani pružalac usluge informacija o računu koji namjerava, osim usluga iz člana 6. tačka h) ovog zakona, pružati jednu ili više platnih usluga iz člana 6. tač. a) do f) ovog zakona kao platna institucija, dužan je Agenciji podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga kao platna institucija i dostaviti informacije i dokumentaciju iz člana 15. ovog zakona.

(2) Izuzetno od stava (1) ovog člana, registrovani pružalac usluge informacija o računu nije dužan dostaviti informacije i dokumentaciju koji su već dostavljeni Agenciji, a koji su u trenutku podnošenja zahtjeva i dalje relevantni.

(3) Stupanjem na snagu rješenja o odobrenju pružanja platnih usluga kao platnoj instituciji, registrovani pružalac usluge informacija o računu briše se iz registra iz člana 42. ovog zakona i upisuje se u taj registar kao platna institucija.

Član 23.
(Pretvaranje platne institucije u registrovanog pružaoca usluge informacija o računu)

(1) Platna institucija koja više ne namjerava pružati platne usluge koje su sadržane u rješenju o odobrenju pružanja platnih usluga osim platne usluge iz člana 6. tačka h) ovog zakona, podnosi Agenciji zahtjev za upis u registar iz člana 42. ovog zakona kao pružalac usluge informacija o računu.

(2) Po zahtjevu iz stava (1) ovog člana, Agencija provodi postupak na osnovu informacija i dokumentacije kojima raspolaže, a može od platne institucije zatražiti i druge informacije i dokumentaciju.

(3) Na odlučivanje po zahtjevu iz stava (1) ovog člana primjenjuju se odredbe člana 20. ovog zakona.

(4) Stupanjem na snagu rješenja o upisu pružaoca usluge informacija o računu u registar iz člana 42. ovog zakona platna institucija se briše iz tog registra i upisuje se u taj registar kao pružalac usluge informacija o računu.

(5) Upisom u registar pružaoca usluge informacija o računu prestaju da važe sva odobrenja izdata platnoj instituciji.

Član 24.
(Minimalni iznos osnivačkog kapitala)

(1) Osnivački kapital platne institucije koja pruža platne usluge iz člana 6. tačka f) ovog zakona ne može biti manji od 40.000 KM.
(2) Osnivački kapital platne institucije koja pruža platne usluge iz člana 6. tačka g) ovog zakona ne može biti manji od 100.000 KM.
(3) Osnivački kapital platne institucije koja pruža jednu ili više platnih usluga iz člana 6. tač. a) do e) ovog zakona ne može biti manji od 250.000 KM.
(4) Podnosilac zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga za koje su propisani različiti minimalni iznosi osnivačkog kapitala u skladu sa st. (1) do (3) ovog člana dužan je osigurati minimalni osnivački kapital samo za platnu uslugu, odnosno platne usluge za koje je propisan najviši iznos tog kapitala.
(5) Minimalni osnivački kapital platne institucije mora biti uplaćen u novcu.
(6) Hibridna platna institucija iz člana 108. ovog zakona koja je osnovana kao finansijska organizacija u skladu sa posebnim zakonom, dužna je osigurati osnivački kapital prema najvišem iznosu propisanim tim zakonom.
(7) Hibridna platna institucija koja obavlja više djelatnosti ili poslova koji nisu djelatnosti ili poslovi finansijske organizacije, obavezno ima namjenski izdvojena novčana sredstva najmanje u visini osnivačkog kapitala propisanog ovim članom za pružanje konkretnih platnih usluga.

Član 25.
(Sticanje i otuđenje kvalificiranog učešća)

(1) Kvalificirano učešće u platnoj instituciji smije steći samo pravno ili fizičko lice koje je dobilo prethodno odobrenje Agencije za sticanje svakog pojedinačnog kvalificiranog učešća.
(2) Fizičko ili pravno lice koje namjerava da prvi put, direktno ili indirektno, stekne 10% ili više kapitala ili glasačkih prava u platnoj instituciji ili koje namjerava da stekne učešće manje od 10% kapitala ili glasačkih prava u platnoj instituciji koje omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje platnom institucijom, dužno je Agenciji podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja iz stava (1) ovog člana.
(3) Lice koje ima kvalificirano učešće u platnoj instituciji dužno je da, prije svakog daljeg direktnog ili indirektnog sticanja učešća u kapitalu ili glasačkim pravima platne institucije na osnovu kojeg bi steklo ili povećalo svoje učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u platnoj instituciji na nivo od 20%, 30%, 50% ili više učešća, Agenciji podnese zahtjev za izdavanje odobrenja iz stava (1) ovog člana.
(4) Indirektnim sticaocem, u smislu st. (2) i (3) ovog člana, smatra se lice za čiji račun drugo lice (direktni sticalac) iskaže namjeru da stekne kvalificirano učešće u platnoj instituciji i/ili članovi uže porodice direktnog sticaoca, i to: bračni drug, lice koje sa tim licem živi u zajednici koja je po zakonu izjednačena sa bračnom zajednicom, djeca i druga lica koja sa tim licem žive u porodičnom domaćinstvu.
(5) Lice koje ima kvalificirano učešće u platnoj instituciji dužno je o namjeri otuđenja kvalificiranog učešća u platnoj instituciji ili njegovog smanjenja na nivo ispod 20%, 30% ili 50%, prethodno obavijestiti Agenciju, a u slučaju smanjenja kvalificiranog učešća ispod nivoa za koji je dobijeno odobrenje Agencije, ali i dalje u dijelu kvalificiranog učešća koji prelazi procenat iz st. (2) i (3) ovog člana, na snazi ostaje odobrenje u visini preostalog kvalificiranog učešća.

Član 26.
(Dokumentacija i informacije koji se prilažu uz zahtjev za sticanje kvalificiranog učešća)

(1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalificiranog učešća u platnoj instituciji prilažu se:
a) za pravna lica - potvrda o registraciji ili drugi odgovarajući izvod iz javnog registra i finansijski izvještaji za posljednje tri godine sa mišljenjem revizora, odnosno za period za koji je to primjenljivo;

b) za fizička lica - ime i prezime i adresa prebivališta, odnosno boravišta i drugi podaci o ličnosti;
c) dokaz o nepostojanju sudskih postupaka protiv podnosioca zahtjeva i nepostojanju podataka o njemu u kaznenim evidencijama;
d) podaci i dokumentacija o izvoru sredstava za sticanje kvalificiranog učešća;
e) pregled lica blisko povezanih sa licem koje namjerava steći kvalificirano učešće, sa detaljnim opisom povezanosti.

(2) Bliska povezanost u smislu ovog zakona je odnos u kome su dva ili više fizičkih ili pravnih lica povezana po osnovu:
a) učešća u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, od 20% ili više glasačkih prava ili kapitala društva;
b) odnosa kontrole;
c) činjenice da su oba ili sva lica stalno povezana sa istim trećim licem odnosom kontrole.

(3) Ako se zahtjevom iz stava (1) ovog člana traži odobrenje za sticanje, odnosno povećanje kvalificiranog učešća na način da podnosilac zahtjeva dostiže ili prelazi 20% učešća u kapitalu, odnosno pravu glasa, podnosilac zahtjeva dužan je uz zahtjev priložiti i:
a) strategiju namjeravanog sticanja kvalificiranog učešća, uključujući planirane promjene u organizaciji, upravljačkoj i kadrovskoj strukturi platne institucije, period u kojem budući sticalac namjerava zadržati svoje učešće, kao i namjeru daljeg povećanja, odnosno smanjenja nivoa kvalificiranog učešća u srednjem roku;
b) obrazloženje namjeravanog sticanja, a naročito ako se namjeravanim sticanjem ne postiže kontrola nad platnom institucijom;
c) informacije o finansijskom položaju predloženog sticaoca i njegovoj spremnosti da podrži poslovanje platne institucije vlastitim sredstvima, ako je to potrebno za razvoj poslovnih aktivnosti ili u slučaju finansijskih poteškoća.

(4) Agencija može, u toku postupka odlučivanja po zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalificiranog učešća, zahtijevati od podnosioca zahtjeva i platne institucije da dostave i dodatnu dokumentaciju i informacije koje Agencija ocijeni potrebnim za odlučivanje po zahtjevu za izdavanje odobrenja, uključujući i informacije iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(5) Agencija propisuje sadržaj i način dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije koja se prilaže uz zahtjev za sticanje i/ili promjenu visine kvalificiranog učešća.

Član 27.

(Odlučivanje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalificiranog učešća)

(1) Pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalificiranog učešća, Agencija ocjenjuje da li su ispunjeni uslovi podobnosti potencijalnog sticaoca i utjecaj namjeravanog sticanja na stabilno i sigurno upravljanje platnom institucijom na osnovu sljedećih kriterija:
a) reputacije potencijalnog sticaoca, pri čemu se uzima u obzir i reputacija svih kvalificiranih imalaca njegovih udjela i njihov utjecaj na potencijalnog sticaoca;
b) reputacije, odgovarajućih stručnih znanja, sposobnosti i iskustva lica koja će, nakon sticanja kvalificiranog učešća, voditi poslove platne institucije;
c) finansijskog stanja potencijalnog sticaoca, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja platna institucija u kojoj se stiče kvalificirano učešće;
d) mogućnostima platne institucije da se, nakon sticanja kvalificiranog učešća, nastavi pridržavati odredbi ovog zakona, propisa donesenih na osnovu ovog zakona i drugih propisa koji se odnose na poslovanje platnih institucija;
e) postojanju opravdanih razloga za sumnju da se u vezi sa predmetnim sticanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti ili da predmetno sticanje može povećati rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

(2) Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalificiranog učešća ako podnosilac zahtjeva ne dostavi Agenciji dokumentaciju i informacije iz člana 26. ovog zakona ili ako ocijeni da nisu ispunjeni uslovi iz stava (1) ovog člana.

Član 28.
(Sticanje kvalificiranog učešća bez odobrenja Agencije)

(1) Ako lice bez odobrenja Agencije stekne kvalificirano učešće u platnoj instituciji, Agencija će rješenjem naložiti tom licu prodaju dionica ili udjela stečenih bez odobrenja, sa obavezom dostavljanja dokaza o izvršenoj prodaji i podacima o kupcu.
(2) Agencija će rješenjem iz stava (1) ovog člana odrediti rok za prodaju, koji ne može biti kraći od tri mjeseca niti duži od devet mjeseci.
(3) Izuzetno, lice može i bez saglasnosti Agencije steći vlasništvo iz člana 25. ovog zakona ako ga je steklo nasljeđivanjem, pravnim sljedbeništvom ili drugim sticanjem nezavisnim od volje sticaoca.
(4) Lice iz stava (3) ovog člana dužno je, u roku od 30 dana od dana sticanja vlasništva iz tog stava, Agenciji podnijeti zahtjev za davanje saglasnosti na to sticanje ili je obavijestiti da je prodalo ili smanjilo to vlasništvo.
(5) Obavještenje o donesenom rješenju iz stava (1) ovog člana Agencija objavljuje na svojoj internet stranici.

Član 29.
(Pravne posljedice nezakonitog sticanja kvalificiranog učešća)

(1) Lice koje stekne kvalificirano učešće u platnoj instituciji bez odobrenja Agencije ne smije ostvarivati glasačka prava iznad nivoa glasačkih prava koje je imalo prije sticanja, odnosno povećanja kvalificiranog učešća u platnoj instituciji, niti ostvarivati pravo na isplatu dijela dobiti po osnovu tako stečenih dionica ili udjela, do dobijanja odgovarajućeg odobrenja Agencije.
(2) Ukoliko nezakoniti sticalac kvalificiranog učešća u platnoj instituciji ne otuđi dionice ili udjele u roku određenom rješenjem Agencije iz člana 28. stav (2) ovog zakona, nezakonito stečene dionice ili udjeli postaju dionice ili udjeli bez prava glasa i prava na isplatu dijela dobiti, do njihovog otuđenja.
(3) U slučaju otuđenja dionica ili udjela iz stava (2) ovog člana, novi zakoniti sticalac tih dionica ili udjela stiče sva prava po osnovu tih dionica ili udjela.

Član 30.
(Oduzimanje odobrenja za sticanje kvalificiranog učešća)

(1) Agencija će oduzeti odobrenje za sticanje kvalificiranog učešća ako:
   a) je odobrenje izdato na osnovu neistinitih i netačnih podataka lica koje je steklo kvalificirano učešće;
   b) više nisu ispunjeni uslovi podobnosti sticaoca kvalificiranog učešća i finansijske sigurnosti predloženog sticanja iz člana 27. stav (1) ovog zakona ili
   c) lice koje je steklo kvalificirano učešće koristi svoj utjecaj na način koji je suprotan stabilnom i sigurnom upravljanju platnom institucijom uređeno aktom koji donosi Agencija,
   d) postojanju opravdanih razloga za sumnju da se u vezi sa predmetnim sticanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti ili da predmetno sticanje može povećati rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.
(2) Na lice kojem je, u skladu sa stavom (1) ovog člana, oduzeto odobrenje za sticanje kvalificiranog učešća primjenjuju se odredbe člana 29. stav (2) ovog zakona.

Odjeljak B. Poslovanje platne institucije

Član 31.
(Regulatorni kapital platne institucije)

(1) Platna institucija dužna je, radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjavanja obaveza prema svojim povjeriocima, održavati visinu regulatornog kapitala, koja ni u jednom trenutku ne smije biti manja od iznosa osnivačkog kapitala ili od iznosa regulatornog kapitala utvrđenog u skladu sa ovim zakonom, u zavisnosti koji je iznos veći.
(2) Regulatorni kapital iz stava (1) ovog člana je zbir osnovnog i dopunskog kapitala, u okviru kojeg je najmanje 75% osnovnog kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala, a dopunski kapital jednak ili manji od jedne trećine osnovnog kapitala.
(3) Iznos regulatornog kapitala platne institucije izračunava se primjenom jednog od sljedećih metoda:
a) metoda fiksnih troškova;
b) metoda raspona platnih transakcija;
c) metoda operativnog prihoda.
(4) Iznos kapitalnog zahtjeva kod hibridne platne institucije iz člana 108. ovog zakona izračunava se samo za dio poslovnih aktivnosti koje se odnose na pružanje platnih usluga.
(5) Stavke koje se mogu uključiti u regulatorni kapital, način izračunavanja regulatornog kapitala i metode koja se jedinstveno primjenjuje na sve platne institucije bliže se uređuju aktom koji donosi Agencija.
(6) Odredbe st. (1) do (5) ovog člana ne primjenjuju se na pružaoce platnih usluga koji pružaju samo platne usluge iz člana 6. tač. g) i h) ovog zakona.

Član 32.
(Zaštita novčanih sredstava korisnika platnih usluga)

(1) Platna institucija koja pruža platne usluge iz člana 6. tač. a) do f) ovog zakona dužna je zaštititi novčana sredstva primljena od korisnika platnih usluga ili preko drugog pružaoca platnih usluga za izvršavanje platnih transakcija.
(2) Platna institucija dužna je novčana sredstva svih korisnika platnih usluga u čije ime ta sredstva drži, voditi odvojeno od svojih novčanih sredstava i novčanih sredstava drugih fizičkih ili pravnih lica koja primi po drugom osnovu.
(3) Platna institucija dužna je sredstva korisnika platnih usluga koja nisu prenesena primaocu plaćanja ni drugom pružaocu platnih usluga do kraja narednog radnog dana od dana prijema tih sredstava zaštititi deponovanjem na račun kod banke sa sjedištem u Bosni i Hercegovini ili u inostranstvu.
(4) Izuzetno, ukoliko nije u mogućnosti postupiti u skladu sa stavom (3) ovog člana, platna institucija može uložiti sredstva iz stava (3) ovog člana u likvidne i niskorizične oblike imovine.
(5) Novčana sredstva korisnika platnih usluga iz st. (3) i (4) ovog člana nisu svojina platne institucije, ne ulaze u njenu imovinu, niti u likvidacionu ili stečajnu masu i ne mogu biti predmet izvršenja ili prinudne naplate koja se provodi nad platnom institucijom.
(6) Platna institucija nije dužna primijeniti odredbe st. (2), (3) i (4) ovog člana ako novčana sredstva korisnika platnih usluga pokrije policom osiguranja društva za osiguranje ili osigura bankarskom garancijom, uz uslov da to društvo za osiguranje ili banka ne pripadaju istoj grupi kao i platna institucija, s tim da ugovorena polica osiguranja ili bankarska garancija mora biti odmah naplativa ako platna institucija nije sposobna da ispunjava finansijske obaveze koje proizlaze iz pružanja platnih usluga.
(7) Agencija propisuje listu prihvatljivih likvidnih i niskorizičnih oblika imovine iz stava (4) ovog člana, kao i uslove i način ulaganja u ove oblike imovine u cilju zaštite novčanih sredstava korisnika.
(8) Ako hibridna platna institucija iz člana 108. ovog zakona primi novčana sredstva za izvršenje buduće platne transakcije, dužna je osigurati zaštitu sredstava korisnika koja

su namijenjena izvršenju buduće platne transakcije. U slučaju da iznos buduće platne transakcije nije unaprijed određen ili je promjenjiv, hibridna platna institucija je dužna odrediti sredstva potrebna za izvršenje buduće platne transakcije na osnovu metodologije koju sama utvrđuje i o čemu je dužna obavijestiti Agenciju najkasnije 15 dana prije početka primjene.
(9) Odredbe st. (1) do (7) ovog člana ne primjenjuju se na pružaoce platnih usluga koji pružaju samo platne usluge iz člana 6. tač. g) i h) ovog zakona.

Član 33.
(Računi platne institucije)

(1) Platna institucija koja pruža jednu ili više platnih usluga može voditi samo račune za plaćanje koji se koriste isključivo za platne usluge.
(2) Novčana sredstva koja platna institucija primi od korisnika platnih usluga radi pružanja platnih usluga ne predstavljaju depozit ili druga povratna sredstva u smislu propisa kojim se uređuje osnivanje i poslovanje banaka, niti elektronski novac u smislu propisa kojim se uređuje izdavanje elektronskog novca.
(3) Izvršavanje platnih transakcija novčanim sredstvima primljenim od korisnika platnih usluga radi pružanja platnih usluga platna institucija obavlja preko računa za plaćanje koje otvara kod banaka u skladu sa propisom o računima za plaćanje.
(4) Sredstva na poštanskom računu za osnovne platne usluge ne predstavljaju depozit. Javni poštanski operater dužan je osigurati 100% odvajanje sredstava korisnika od vlastite imovine. Na sredstva s poštanskog računa ne obračunava se kamata niti se mogu koristiti za kreditiranje. Agencija može propisati maksimalni iznos sredstava po poštanskom računu.

Član 34.
(Sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti)

Platna institucija je dužna u svom poslovanju izvršavati obaveze i zadatke, kao i poduzimati mjere i radnje definirane propisima kojim se uređuje sprječavanje pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

Član 35.
(Poslovne knjige i finansijski izvještaji platne institucije)

(1) Platna institucija je dužna uredno, ažurno i kontinuirano voditi poslovne knjige i sačinjavati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obaveze, sačinjavati i objavljivati svoje finansijske izvještaje u skladu sa ovim zakonom i propisima kojima se uređuju računovodstvo i revizija.
(2) Platna institucija je dužna knjigovodstvene isprave, poslovne knjige i finansijske izvještaje voditi tako da istinito i objektivno prikazuju njeno poslovanje i finansijsko stanje, na osnovu kojih se može u bilo koje vrijeme provjeriti da li platna institucija posluje u skladu sa propisima i standardima struke.
(3) Platna institucija je dužna isprave i dokumentaciju iz st. (1) i (2) ovog člana čuvati i arhivirati u skladu sa ovim zakonom i propisima kojima se uređuju računovodstvo i revizija.
(4) Platna institucija je dužna Agenciju:
a) redovno izvještavati u vezi sa pružanjem platnih usluga, kao i o usklađenosti sa zahtjevima utvrđenim ovim zakonom i propisom Agencije,
b) obavještavati o materijalno značajnim promjenama koje utječu ili mogu utjecati na usklađenost poslovanja platne institucije sa zahtjevima utvrđenim ovim zakonom, uključujući i promjene vezane za eksternalizaciju.

(5) Hibridna platna institucija dužna je voditi odvojene poslovne knjige i sastavljati odvojene finansijske izvještaje za djelatnost pružanja platnih usluga.
(6) Agencija propisuje sadržaj i oblik izvještaja iz stava (4) ovog člana, način i rokove njihovog dostavljanja, kao i način i rokove dostavljanja obavještenja o materijalno značajnim promjenama.

Član 36.
(Obaveza obavljanja revizije)

(1) Platna institucija dužna je osigurati reviziju godišnjih finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja, u skladu s propisima kojima se uređuju računovodstvo i revizija.
(2) Agencija daje prethodnu saglasnost za imenovanje društva za reviziju za obavljanje revizije finansijskih izvještaja platne institucije u skladu sa aktom Agencije kojim se propisuju uslovi i kriteriji koje društvo za reviziju mora ispunjavati za dobijanje prethodne saglasnosti za obavljanje revizije finansijskih izvještaja platne institucije.
(3) Platna institucija je dužna dostaviti Agenciji godišnje finansijske izvještaje i konsolidovane finansijske izvještaje najkasnije sedam dana od dana predaje tih izvještaja Finansijsko-informatičkoj agenciji u skladu sa propisima kojima se uređuju računovodstvo i revizija, a revizorski izvještaj društva za reviziju najkasnije do 31.05. tekuće godine, odnosno revizorski izvještaj o konsolidovanim finansijskim izvještajima najkasnije do 30.09. tekuće godine.
(4) Hibridna platna institucija dužna je, pored izvještaja iz stava (3) ovog člana, Agenciji dostaviti i odvojene računovodstvene podatke koji se odnose na pružanje platnih usluga u skladu sa rokovima utvrđenim stavom (3) ovog člana.
(5) Poslovna godina, u smislu stava (3) ovog člana, je kalendarska godina.
(6) Društva za reviziju koje obavlja reviziju iz stava (1) ovog člana dužna su, bez odlaganja, obavijestiti Agenciju o:
a) utvrđenim nezakonitostima ili činjenicama i okolnostima koje mogu ugroziti poslovanje platne institucije;
b) okolnostima koje su, u skladu sa ovim zakonom, razlozi za oduzimanje odobrenja za pružanje platnih usluga;
c) težem kršenju internih akata;
d) činjenicama koje bi mogle dovesti do mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja ili suzdržavanja od izražavanja mišljenja na finansijske izvještaje.
(7) Društvo za reviziju koje obavlja reviziju iz stava (1) ovog člana dužno je, u pisanoj formi, obavijestiti Agenciju i o svakoj činjenici iz stava (6) ovog člana koju saznaju tokom obavljanja revizije finansijskih izvještaja pravnog lica koje je povezano sa platnom institucijom.
(8) Dostavljanje podataka Agenciji iz st. (6) i (7) ovog člana ne smatra se povredom tajnosti podataka i društvo za reviziju koje obavlja reviziju ne može zbog toga snositi odgovornost.

Član 37.
(Ocjena stanja informacionog sistema)

(1) Agencija može zahtijevati da ocjena stanja informacionog sistema platne institucije i adekvatnost upravljanja tim informacionim sistemom bude dio izvještaja o reviziji iz člana 36. ovog zakona.
(2) Lica koja obavljaju reviziju platne institucije dužna su, na zahtjev Agencije, dostaviti i dodatne informacije u vezi sa ocjenom stanja informacionog sistema iz stava (1) ovog člana.

Član 38.
(Eksternalizacija)

(1) Platna institucija može izvršiti eksternalizaciju određenih operativnih poslova uključujući informaciono-tehnološke sisteme, o čemu je dužna, prije zaključenja ugovora sa pružaocem usluga eksternalizacije, obavijestiti Agenciju.
(2) Izuzetno od stava (1) ovog člana, ako platna institucija namjerava eksternalizovati materijalno značajne operativne poslove dužna je, u primjerenom roku, a najkasnije 90 dana prije zaključenja ugovora sa pružaocem usluga eksternalizacije, o tome obavijestiti Agenciju i dostaviti dokumentaciju koja dokazuje ispunjenost uslova iz st. (4), (5) i (6) ovog člana.

(3) Materijalno značajnim operativnim poslovima, u smislu stava (2) ovog člana, smatraju se poslovi čije bi pogrešno izvršavanje, odnosno neizvršavanje bitno narušilo:
a) zakonitost poslovanja platne institucije;
b) finansijsku stabilnost platne institucije;
c) kontinuitet ispunjavanja uslova na osnovu kojih je platna institucija dobila odobrenje za pružanje platnih usluga ili
d) sigurno i kontinuirano pružanje platnih usluga.
(4) Platna institucija dužna je osigurati da namjeravana eksternalizacija:
a) ne mijenja odnos i obaveze platne institucije prema njenim korisnicima platnih usluga utvrđene ovim zakonom;
b) ne dovodi u pitanje zakonitost poslovanja platne institucije;
c) nema za posljedicu prijenos odgovornosti sa odgovornih lica platne institucije na pružaoca usluge eksternalizacije i
d) ne mijenja uslove pod kojima je platna institucija dobila odobrenje za pružanje platnih usluga.
(5) Ukoliko platna institucija namjerava eksternalizovati materijalno značajne operativne poslove dužna je osigurati da, osim obaveza iz stava (4) ovog člana, namjeravana eksternalizacija:
a) ne narušava kvalitet mehanizma internih kontrola platne institucije i
b) ne onemogućava ili otežava obavljanje kontrole od strane Agencije.
(6) Platna institucija dužna je osigurati Agenciji obavljanje neposredne kontrole na lokaciji pružanja usluga, odnosno kod pružaoca usluga eksternalizacije, kao i pristup dokumentaciji i podacima koji su povezani sa eksternalizacijom, a u posjedu su tog pružaoca usluga.
(7) Agencija će propisati bliže uslove eksternalizacije operativnih poslova platne institucije kao i rok za dostavu obavještenja iz stava (1) ovog člana.

Član 39.
(Odgovornost platne institucije)

(1) Platna institucija odgovorna je trećim licima za postupke svojih zaposlenih, agenata, podružnica i pružaoca usluga eksternalizacije, u vezi sa pružanjem platnih usluga.
(2) Odgovornost iz stava (1) ovog člana ne može se isključiti ili ograničiti.
(3) Platna institucija je dužna osigurati da agenti koji djeluju u njeno ime o tome obavijeste korisnike platnih usluga.
(4) Platna institucija je dužna, bez odlaganja, obavijestiti Agenciju o svim promjenama podataka koji se odnose na agente i pružaoce usluga eksternalizacije.

Član 40.
(Sistem upravljanja)

(1) Platna institucija dužna je, srazmjerno vrsti, obimu i složenosti poslova koje obavlja, uspostaviti i provoditi efikasan i pouzdan sistem upravljanja, koji obuhvata naročito:
a) organizacionu strukturu sa jasno definiranim, preglednim i dosljednim ovlaštenjima i odgovornostima u platnoj instituciji;
b) upravljanje rizicima, a posebno operativnim rizikom i rizikom upravljanja informacionim sistemom;
c) primjerene mehanizme internih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke.
(2) Agencija propisuje način i uslove upravljanja sistemom iz stava (1) ovog člana.

Član 41.
(Pružanje platnih usluga preko podružnice)

(1) Platna institucija može pružati platne usluge preko podružnice.
(2) Radi osnivanja podružnice izvan Federacije platna institucija podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje odobrenja.

(3) Uz zahtjev iz stava (2) ovog člana, platna institucija dostavlja sljedeće podatke:
a) naziv i adresu podružnice;
b) opis organizacione strukture podružnice;
c) poslovni plan podružnice za prve tri poslovne godine sa opisom platnih usluga koje namjerava pružati preko podružnice;
d) podatke o licima koja će rukovoditi poslovima podružnice, odnosno neposredno rukovoditi poslovima pružanja platnih usluga u podružnici sa podacima i dokazima da ta lica imaju dobru reputaciju, kao i odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo, u skladu sa članom 15. stav (2) tačka o) ovog zakona.

(4) Platna institucija sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH može, uz saglasnost Agencije, osnovati podružnicu u Federaciji koja posluje u skladu sa ovim zakonom i propisima kojima se uređuje poslovanje privrednih društava.

(5) Odredbe ovog zakona koje se odnose na platne institucije u Federaciji primjenjuju se i na poslovanje podružnice platne institucije sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH, osim ako određenim odredbama ovog zakona nije drugačije propisano.

(6) Podružnice platne institucije iz st. (2) i (4) ovog člana nemaju status pravnog lica i za obaveze koje nastanu njihovim poslovanjem odgovara platna institucija koja ih je osnovala.

(7) U postupku odlučivanja po zahtjevu za izdavanje odobrenja i oduzimanja odobrenja za pružanje platnih usluga preko podružnice shodno se primjenjuju odredbe ovog zakona koje se odnose na izdavanje odobrenja, odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja i oduzimanje odobrenja za pružanje platnih usluga platnoj instituciji.

(8) Agencija će propisati dokumente koji se dostavljaju uz zahtjev za izdavanje odobrenja podružnici platne institucije iz člana st. (3) i (4) ovog člana.

Član 42.
(Registar platnih institucija)

(1) Agencija vodi registar platnih institucija kojima je izdala odobrenje za pružanje platnih usluga i njihovih podružnica i agenata, podružnica platnih institucija sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH i ažurira ga u skladu sa nastalim promjenama.

(2) U registar platnih institucija odvojeno se upisuju i pružaoci usluga iz člana 8. ovog zakona i pružaoci usluge informacija o računu iz člana 20. ovog zakona.

(3) Registar platnih institucija obavezno sadrži popis platnih usluga koje je pojedini subjekt iz st. (1) i (2) ovog člana ovlašten da pruža i registarski broj tog subjekta, kao i podatke o oduzimanju odobrenja platnim institucijama i brisanju pružalaca usluge informacija o računu iz tog registra.

(4) Registar platnih institucija je javan i podaci iz registra objavljuju se na internet stranici Agencije. Podaci iz registra platnih institucija se ažuriraju bez odlaganja.

(5) Agencija propisuje način vođenja registra platnih institucija i podatke iz registra koji se objavljuju.

Član 43.
(Naknade Agencije)

Agencija naplaćuje naknade za izdavanje odobrenja u skladu sa ovim zakonom, za vršenje nadzora platne institucije i za obavljanje drugih poslova iz djelokruga Agencije, čija se visina i način plaćanja uređuju propisom Agencije.

POGLAVLJE II. TRANSPARENTNOST USLOVA I OBAVEZE INFORMIRANJA PRI PRUŽANJU PLATNIH USLUGA U FEDERACIJI BOSNE I HERCEGOVINE

Odjeljak A. Ugovori o platnim uslugama i obaveze informiranja

Član 44.
(Vrste ugovora o platnim uslugama)

(1) Ugovor o platnim uslugama je ugovor kojim se pružalac platnih usluga obavezuje da će korisniku platnih usluga pružati određene platne usluge, odnosno platnu uslugu, a korisnik platnih usluga se obavezuje da mu za to plati određenu naknadu.
(2) Ugovor o platnim uslugama zaključuje se kao ugovor o jednokratnoj platnoj transakciji ili kao okvirni ugovor o platnim uslugama (u daljem tekstu: okvirni ugovor).
(3) Ugovorom o jednokratnoj platnoj transakciji uređuje se izvršenje jedne platne transakcije koja nije obuhvaćena okvirnim ugovorom.
(4) Okvirnim ugovorom uređuje se izvršavanje budućih pojedinačnih platnih transakcija, a mogu se urediti i uslovi za otvaranje, vođenje i zatvaranje računa za plaćanje u skladu sa posebnim propisima.
(5) Odredbe ovog zakona koje se odnose na obaveze informiranja pri pružanju platnih usluga primjenjuju se na odnos između korisnika platnih usluga koji je potrošač i njegovog pružaoca platnih usluga, a na odnos između korisnika platnih usluga koji nije potrošač i njegovog pružaoca platnih usluga primjenjuju se ako pružalac platnih usluga i korisnik koji nije potrošač ne ugovore drugačije.
(6) Pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti povoljniji položaj od položaja koji korisniku platnih usluga pripada u skladu sa čl. 45. do 63. ovog zakona.

Član 45.
(Naknade za davanje informacija)

(1) Pružalac platnih usluga ne smije korisniku platnih usluga naplatiti naknade za davanje informacija koje je dužan dati u skladu sa ovim zakonom.
(2) Pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti naknade za dodatno ili češće davanje informacija od ugovorenog okvirnim ugovorom ili za njihov prijenos komunikacijskim sredstvima koja nisu navedena u okvirnom ugovoru, a dostavljaju se na zahtjev korisnika platnih usluga.
(3) Visina naknada iz stava (2) ovog člana mora biti primjerena i u skladu sa stvarnim troškovima pružaoca platnih usluga.

Član 46.
(Teret dokazivanja)

U slučaju spora, teret dokazivanja da je ispunio obaveze informiranja korisnika platnih usluga u skladu sa ovim zakonom je na pružaocu platnih usluga.

Član 47.
(Informacije o naknadama ili popustima)

(1) Primalac plaćanja koji za korištenje određenog platnog instrumenta, zahtijeva plaćanje naknade ili nudi popust dužan je o tome na jasan, vidljiv i korisniku lako dostupan način, prije autorizacije platne transakcije, obavijestiti platioca u skladu sa članom 64. stav (7) ovog zakona.
(2) Pružalac platnih usluga ili treće lice koje za korištenje određenog platnog instrumenta zahtijeva naknadu dužan je o tome obavijestiti korisnika platnih usluga prije iniciranja platne transakcije.
(3) Platilac je dužan naknade iz st. (1) i (2) ovog člana platiti samo ako je o punom iznosu tih naknada bio informiran prije iniciranja platne transakcije.

Član 48.
(Valuta transakcije i preračunavanje valuta)

(1) Platna transakcija se izvršava u valuti dogovorenoj između ugovornih strana i u skladu sa propisima kojima se uređuje devizno poslovanje.
(2) Ako se usluga preračunavanja valute nudi prije iniciranja platne transakcije i ako se ta usluga nudi na bankomatu, prodajnom mjestu ili od strane primaoca plaćanja, strana koja nudi uslugu preračunavanja valute dužna je upoznati platioca o svim naknadama, kao i o kursu koji će primijeniti pri preračunavanju valute. Te naknade će uključiti bilo kakvu maržu u odnosu na posljednji dostupni važeći devizni kurs koji je izdala Centralna banka. Informacije o naknadama i kursu moraju se učiniti vidljivim na istaknut i transparentan način prije autorizacije platne transakcije od strane platioca u skladu sa članom 64. stav (7) ovog zakona.
(3) Platiocu se mora dati mogućnost da se očituje da li pristaje na uslugu preračunavanja valute na toj osnovi i da prekine izvršavanje transakcije.

Odjeljak B. Jednokratna platna transakcija

Član 49.
(Prethodne opće informacije)

(1) Pružalac platnih usluga dužan je korisniku platnih usluga, prije prihvatanja ponude ili zaključivanja ugovora o jednokratnoj platnoj transakciji, bez obzira na oblik ili način zaključivanja tog ugovora, dati ili učiniti dostupnim sljedeće informacije:
a) specifikaciju podataka ili jedinstvenu identifikacionu oznaku koje korisnik platnih usluga treba dostaviti radi pravilnog iniciranja ili izvršavanja naloga za plaćanje;
b) maksimalan rok za izvršavanje platne usluge koja se pruža;
c) sve naknade koje je korisnik platnih usluga dužan platiti pružaocu platnih usluga uključujući i vrstu i visinu svake pojedinačne naknade ako ih pružalac platnih usluga naplaćuje zbirno;
d) stvarni ili referentni kurs, ako ta platna transakcija uključuje preračunavanje valute;
e) druge informacije i uslove iz člana 55. ovog zakona koje se odnose na tu platnu transakciju.

(2) Pružalac usluge iniciranja plaćanja, dužan je osim informacija iz stava (1) ovog člana, prije iniciranja plaćanja platiocu dati ili učiniti dostupnim na jasan i sveobuhvatan način i sljedeće informacije:
a) naziv pružaoca usluge iniciranja plaćanja, tačnu adresu njegovog sjedišta i, prema potrebi, adresu njegovog agenta ili podružnice;
b) druge kontaktne informacije, važne za komunikaciju sa pružaocem usluge iniciranja plaćanja, uključujući i e-mail adresu i
c) kontakt podatke o nadležnom tijelu i podatke potrebne za komunikaciju sa tim nadležnim tijelom.

(3) Pružalac platnih usluga dužan je informacije iz st. (1) i (2) ovog člana:
a) staviti na raspolaganje korisniku platnih usluga na lako dostupan način;
b) dati jasno, razumljivo i sveobuhvatno, na jednom od službenih jezika u Bosni i Hercegovini,
c) na zahtjev korisnika platnih usluga, dati u papirnoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka ili na bilo koji drugi način kojim se može osigurati dokaz o izvršenom dostavljanju, uključujući i aplikacije koje pružalac platnih usluga stavlja na raspolaganje korisniku usluge.

(4) Ukoliko je ugovor o jednokratnoj platnoj transakciji, na zahtjev korisnika platnih usluga, zaključen korištenjem sredstava komunikacije na daljinu koji ne omogućavaju pružaocu platnih usluga da ispuni obaveze iz st. (1) i (2) ovog člana, pružalac platnih usluga dužan je te obaveze ispuniti odmah nakon izvršavanja platne transakcije.
(5) Pružalac platnih usluga može obaveze iz st. (1) i (2) ovog člana ispuniti i dostavljanjem nacrta ugovora o jednokratnoj platnoj transakciji ili nacrta naloga za plaćanje koji sadrži informacije iz stava (1) ovog člana.

(6) Odredbe ovog člana ne isključuju obavezu pružaoca platnih usluga da prije zaključivanja ugovora iz stava (1) ovog člana, pored informacija utvrđenih ovim zakonom, korisniku platnih usluga pruži i sve druge informacije koje mu je dužan pružiti kao korisniku usluga u skladu sa odredbama posebnih propisa.

Član 50.

(Informacije pružaoca usluge iniciranja plaćanja za platioca i primaoca plaćanja nakon davanja naloga za plaćanje)

Kada se nalog za plaćanje inicira preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja, taj pružalac dužan je, pored informacija iz člana 49. ovog zakona, odmah nakon iniciranja naloga za plaćanje, dati ili učiniti dostupnim platiocu i, kada je primjenjivo, primaocu plaćanja sljedeće:

a) potvrdu o uspješnom iniciranju naloga za plaćanje kod pružaoca platnih usluga koji vodi račun platioca;
b) referentnu oznaku kojom se platiocu i primaocu plaćanja omogućava identifikacija platne transakcije i po potrebi primaocu plaćanja identifikacija platioca i sve informacije koje su prenesene sa tom platnom transakcijom;
c) iznos platne transakcije;
d) ukupan iznos svih naknada koje korisnik platnih usluga plaća pružaocu usluge iniciranja plaćanja za platnu transakciju i iznos svake pojedinačne naknade i
e) druge informacije u skladu sa propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.

Član 51.

(Informacije za pružaoca platnih usluga koji vodi račun platioca pri korištenju usluge iniciranja plaćanja)

Pružalac usluge iniciranja plaćanja dužan je referentnu oznaku platne transakcije koja je preko njega inicirana staviti na raspolaganje pružaocu platnih usluga koji vodi račun platioca.

Član 52.

(Informacije za platioca nakon prijema naloga za plaćanje)

Pružalac platnih usluga platioca dužan je platiocu, odmah nakon prijema naloga za plaćanje, dati ili učiniti dostupnim, na način iz člana 49. stav (3) ovog zakona, sljedeće informacije:

a) referentnu oznaku koja platiocu omogućava da identifikuje platnu transakciju i kada je to primjenljivo, informacije koje se odnose na primaoca plaćanja;
b) iznos platne transakcije u valuti koja je navedena u nalogu za plaćanje;
c) ukupan iznos svih naknada za platnu transakciju koje snosi platilac i kada je to primjenljivo iznos svake pojedinačne naknade;
d) ako platna transakcija uključuje preračunavanje valute, kurs koji je primijenio pružalac platnih usluga platioca ili relevantnu informaciju o promjeni tog kursa ukoliko se razlikuje od kursa iz člana 49. stav (1) tačka d) ovog zakona i iznos platne transakcije nakon preračunavanja valute;
e) vremenu prijema naloga za plaćanje u skladu sa članom 80. ovog zakona.

Član 53.

(Informacije za primaoca plaćanja nakon izvršavanja platne transakcije)

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je primaocu plaćanja, odmah nakon izvršavanja platne transakcije, dati ili učiniti dostupnim, na način iz člana 49. stav (3) ovog zakona, sljedeće informacije:

a) referentnu oznaku koja primaocu plaćanja omogućava da identifikuje platnu transakciju, informacije koje se prenose uz platnu transakciju i informacije o platiocu u skladu sa ovim zakonom;
b) iznos platne transakcije u valuti u kojoj su novčana sredstva stavljena primaocu plaćanja na raspolaganje;

c) ukupan iznos svih naknada za platnu transakciju koje snosi primalac plaćanja i kada je to primjenljivo iznos svake pojedinačne naknade;
d) ako platna transakcija uključuje preračunavanje valute, kurs koji je primijenio pružalac platnih usluga primaoca plaćanja i iznos platne transakcije prije preračunavanja valute;
e) datum valute odobrenja.

Član 54.
(Izbjegavanje dvostrukog davanja informacija)

Ukoliko je nalog za plaćanje za jednokratnu platnu transakciju podnesen pružaocu platnih usluga putem platnog instrumenta koji je obuhvaćen okvirnim ugovorom sa drugim pružaocem platnih usluga, pružalac platnih usluga nije dužan dati ili učiniti raspoloživim informacije koje su već date ili će biti date korisniku platnih usluga na osnovu okvirnog ugovora sa drugim pružaocem platnih usluga.

Odjeljak C. Okvirni ugovori

Član 55.
(Prethodne opće informacije)

(1) Pružalac platnih usluga dužan je korisniku platnih usluga, prije prihvatanja ponude ili zaključivanja okvirnog ugovora, dati sljedeće informacije koje su sadržane u okvirnom ugovoru, i to o:
a) pružaocu platnih usluga, i to:
   1) naziv, sjedište i drugu adresu, uključujući e-mail adresu, koja se koristi za komunikaciju sa pružaocem platnih usluga,
   2) nadzornom organu i registru banaka, platnih institucija ili drugom relevantnom javnom registru u koji je upisan pružalac platnih usluga i registarskom broju, odnosno drugoj odgovarajućoj identifikacionoj oznaci pružaoca platnih usluga u tom registru;
b) korištenju platne usluge, i to:
   1) opis glavnih karakteristika platne usluge koja se pruža,
   2) specifikaciju podataka ili jedinstvenu identifikacionu oznaku koju korisnik platnih usluga mora dostaviti radi pravilnog iniciranja ili izvršavanja naloga za plaćanje,
   3) oblik i postupak za davanje saglasnosti za iniciranje naloga za plaćanje ili izvršavanje platne transakcije i opoziv te saglasnosti, u skladu sa čl. 66. i 82. ovog zakona;
   4) vrijeme prijema naloga za plaćanje u skladu sa članom 80. ovog zakona i krajnje vrijeme prijema naloga za plaćanje ako je određeno od pružaoca platnih usluga,
   5) krajnji rok za izvršavanje platne usluge,
   6) mogućnost ugovaranja ograničenja potrošnje pri upotrebi platnih instrumenta u skladu sa članom 70. stav (1) ovog zakona,
   7) u slučaju platnih instrumenata sa povezanim platnim brendovima (co-badged), prava korisnika platnih usluga u skladu sa propisima kojima se uređuju međubankarske naknade koje se naplaćuju pri izvršavanju platnih transakcija na osnovu platnih kartica;
c) naknadama, kamatnim stopama i kursu, i to:
   1) naknadama koje je korisnik platnih usluga dužan platiti pružaocu platnih usluga, uključujući i naknade povezane sa načinom na koji i učestalošću sa kojom se daju ili čine raspoloživim informacije u skladu sa ovim zakonom i kada je to primjenljivo, iznos svake pojedinačne naknade,
   2) kada je to primjenljivo, kamatnoj stopi i kursu koji će se primjenjivati ili, ukoliko se primjenjuju referentna kamatna stopa i referentni kurs, način obračuna kamatne stope i referentni datum i indeks, ili osnovici za utvrđivanje referentne kamatne stope ili referentnog kursa,

3) primjeni, bez odlaganja, promijenjene referentne kamatne stope ili referentnog kursa, ukoliko je to ugovoreno, koja se dostavlja u skladu sa članom 58. stav (4) ovog zakona;

d) komunikaciji, i to:
   1) kada je to primjenljivo, sredstvima komunikacije, uključujući tehničke uslove koji se odnose na opremu i softver korisnika platnih usluga dogovorenu između ugovornih strana za prijenos informacija ili obavještenja u skladu sa ovim zakonom,
   2) načinu i učestalosti davanja, odnosno dostupnosti informacija u skladu sa ovim zakonom,
   3) jednom ili više jezika na kojima će se zaključiti okvirni ugovor i obavljati komunikacija u periodu trajanja okvirnog ugovora,
   4) pravo korisnika platnih usluga da dobije ugovorene uslove okvirnog ugovora i informacije u skladu sa odredbama ovog zakona,
e) zaštitnim i korektivnim mjerama, i to:
   1) ukoliko je ugovoreno, uslovi pod kojima pružalac platnih usluga ima pravo da blokira platni instrument u skladu sa članom 70. ovog zakona,
   2) kada je to primjenjivo, mjere koje je korisnik platnih usluga dužan poduzeti radi zaštite platnog instrumenta i način obavještavanja pružaoca platnih usluga u skladu sa članom 71. ovog zakona,
   3) načinu i roku u kojem je korisnik platnih usluga dužan obavještavati pružaoca platnih usluga o neautoriziranoj ili pogrešno izvršenoj platnoj transakciji u skladu sa čl. 73. i 92. ovog zakona, kao i odgovornost pružaoca platnih usluga za neautorizirane platne transakcije u skladu sa članom 75. ovog zakona,
   4) odgovornosti platioca u skladu sa članom 76. ovog zakona, uključujući informaciju o odgovarajućem iznosu,
   5) uslovima za povrat novčanih sredstava u skladu sa čl. 78. i 79. ovog zakona,
   6) odgovornosti pružaoca platnih usluga za iniciranje ili izvršavanje platne transakcije u skladu sa čl. 89., 90. i 91. ovog zakona,
   7) sigurnom postupku koji pružalac platnih usluga upotrebljava za obavještavanje korisnika platnih usluga u slučaju sumnje na prevaru ili stvarne prevare ili prijetnje sigurnosti;
f) izmjenama i raskidu okvirnog ugovora, i to:
   1) ukoliko je ugovoreno, informaciju da će se smatrati da je korisnik platnih usluga prihvatio izmjenu uslova u skladu sa članom 58. stav (2) ovog zakona, osim ako ne obavijesti pružaoca platnih usluga o njihovom neprihvatanju, prije datuma predloženog za stupanje na snagu tih izmjena,
   2) trajanju okvirnog ugovora,
   3) pravu korisnika platnih usluga na raskid okvirnog ugovora i uslovi za raskid okvirnog ugovora u skladu sa članom 58. stav (3) i članom 59. ovog zakona;
g) pravnoj zaštiti, i to:
   1) ugovornu odredbu o mjerodavnom pravu koje se primjenjuje na okvirni ugovor i/ili o nadležnosti suda za rješavanje spora iz okvirnog ugovora,
   2) o pravu na prigovor i pritužbu korisnika platnih usluga i mogućnosti mirnog rješavanja spornog odnosa u vezi sa pružanjem platnih usluga u skladu sa ovim zakonom.

(2) Odredbe ovog člana ne isključuju obavezu pružaoca platnih usluga da prije zaključivanja ugovora iz stava (1) ovog člana, pored informacija utvrđenih ovim zakonom, korisniku platnih usluga pruži i sve druge informacije koje mu je dužan pružiti kao korisniku usluga u skladu sa odredbama posebnih propisa.

Član 56.
(Način davanja prethodnih informacija)

(1) Pružalac platnih usluga dužan je informacije iz člana 55. ovog zakona dati:
   a) prije nego korisnik platnih usluga prihvati ponudu ili zaključi okvirni ugovor;

b) u papirnoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka ili na bilo koji drugi način kojim se može osigurati dokaz o izvršenom dostavljanju, uključujući i aplikacije koje pružalac platnih usluga stavlja na raspolaganje korisniku usluge;
c) jasno, razumljivo i sveobuhvatno, na jednom od službenih jezika u Bosni i Hercegovini.

(2) Ukoliko je okvirni ugovor, na zahtjev korisnika platnih usluga, zaključen korištenjem sredstava za komunikaciju na daljinu koja ne omogućavaju pružaocu platnih usluga da ispuni obaveze iz stava (1) ovog člana, pružalac platnih usluga dužan je te obaveze ispuniti odmah nakon zaključenja okvirnog ugovora.
(3) Pružalac platnih usluga može obaveze iz stava (1) ovog člana ispuniti i dostavljanjem nacrta okvirnog ugovora koji sadrži informacije iz člana 55. ovog zakona.

Član 57.
(Forma i obavezni elementi okvirnog ugovora)

(1) Okvirni ugovor zaključuje se u papirnoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka.
(2) Okvirni ugovor obavezno sadrži sve elemente, odnosno informacije iz člana 55. ovog zakona.
(3) Pružalac platnih usluga dužan je osigurati da korisnik platnih usluga dobije najmanje jedan primjerak okvirnog ugovora.
(4) Korisnik platnih usluga ima pravo da, tokom trajanja ugovornog odnosa, zahtjeva kopije okvirnog ugovora, odnosno informacije iz člana 55. ovog zakona i to u papirnoj formi ili drugom trajnom nosaču podataka ili na bilo koji drugi način kojim se može osigurati dokaz o izvršenom dostavljanju, uključujući i aplikacije koje pružalac platnih usluga stavlja na raspolaganje korisniku usluge.

Član 58.
(Izmjene okvirnog ugovora)

(1) Pružalac platnih usluga dužan je izmjenu okvirnog ugovora i informacija iz člana 55. ovog zakona predložiti na način iz člana 56. ovog zakona, najmanje dva mjeseca prije predloženog datuma početka primjene te izmjene, a korisnik platnih usluga može ih prihvatiti ili odbiti do predloženog datuma njihovog stupanja na snagu.
(2) Pružalac i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti da će se smatrati da je korisnik platnih usluga prihvatio izmjene iz stava (1) ovog člana ako do predloženog datuma njihovog stupanja na snagu ne obavijesti pružaoca platnih usluga da ih ne prihvata.
(3) U slučaju iz st. (1) i (2) ovog člana pružalac platnih usluga dužan je navesti da korisnik platnih usluga ima pravo raskinuti okvirni ugovor bez odlaganja i bez naknade, prije stupanja na snagu izmjena okvirnog ugovora.
(4) Pružalac i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti da se izmjene kamatnih stopa ili kursa koje proizlaze iz referentne kamatne stope ili referentnog kursa mogu primijeniti bez odlaganja i bez prethodnog obavještavanja.
(5) U slučaju iz stava (4) ovog člana, pružalac platnih usluga dužan je o svakoj promjeni kamatne stope obavijestiti korisnika u što kraćem roku i na način iz člana 56. ovog zakona, osim ako korisnik i pružalac platnih usluga nisu dogovorili drugačije.
(6) Pružalac platnih usluga može, bez obavještavanja korisnika platnih usluga, primijeniti promjene kamatne stope ili kursa koje su povoljnije za korisnika platnih usluga.
(7) Promjene kamatne stope ili kursa koji se koriste pri izvršavanju platne transakcije primjenjuju se i obračunavaju na način koji ne dovodi korisnike platnih usluga u neravnopravan položaj.

Član 59.
(Raskid okvirnog ugovora)

(1) Korisnik platnih usluga ima pravo da, u svakom trenutku, raskine okvirni ugovor, osim ako okvirnim ugovorom nije utvrđen otkazni rok koji ne može biti duži od mjesec dana.

(2) Za raskid okvirnog ugovora pružalac platnih usluga naplaćuje korisniku platnih usluga naknadu koja mora biti primjerena i u skladu sa stvarnim troškovima pružaoca platnih usluga.
(3) Izuzetno od stava (2) ovog člana, pružalac platnih usluga ne smije naplatiti naknadu korisniku platnih usluga za otkaz okvirnog ugovora koji je, prije raskida, bio na snazi duže od šest mjeseci.
(4) Okvirnim ugovorom može se ugovoriti pravo pružaoca platnih usluga na raskid okvirnog ugovora zaključenog na neodređeno vrijeme, uz otkazni rok od najmanje dva mjeseca i pod uslovom da raskid ugovora bude dat na način iz člana 56. stav (1) ovog zakona.
(5) Ukoliko korisnik platnih usluga raskine okvirni ugovor dužan je platiti naknadu samo za platne usluge koje su pružene do dana raskida tog ugovora, a ukoliko je ta naknada plaćena unaprijed, pružalac platnih usluga dužan je korisniku platnih usluga vratiti srazmjerni dio naplaćene naknade.
(6) Korisnik i pružalac platnih usluga imaju pravo da raskinu okvirni ugovor pod uslovima utvrđenim propisom kojim se uređuju obligacioni odnosi ili drugim propisima.

Član 60.
(Informacije prije izvršavanja pojedinačne platne transakcije)

Pružalac platnih usluga dužan je, prije izvršavanja pojedinačne platne transakcije prema okvirnom ugovoru inicirane od strane platioca, na zahtjev platioca, dati jasne i precizne informacije o krajnjem roku za izvršavanje platne transakcije i visini naknada koje plaća platilac i kada je to primjenljivo o iznosu svake pojedinačne naknade putem dogovorenog kanala komunikacije.

Član 61.
(Informacije za platioca o pojedinačnim platnim transakcijama)

(1) Nakon što se račun platioca zaduži za iznos pojedinačne platne transakcije ili, u slučaju kada platilac ne koristi račun za plaćanje nakon prijema naloga za plaćanje, pružalac platnih usluga platioca dužan je platiocu dati sljedeće informacije:
a) referentnu oznaku koja omogućava platiocu identifikaciju svake platne transakcije i, kada je to primjenjivo, informacije koje se odnose na primaoca plaćanja;
b) iznos platne transakcije u valuti u kojoj je zadužen račun za plaćanje platioca ili u valuti koja je navedena na nalogu za plaćanje;
c) ukupan iznos svih naknada za tu platnu transakciju i kada je to primjenljivo iznos svake pojedinačne naknade i kamate koje plaća platilac;
d) ako platna transakcija uključuje preračunavanje valute, kurs koji je pružalac platnih usluga platioca koristio i iznos platne transakcije nakon preračunavanja valute;
e) datum valute zaduženja ili datum prijema naloga za plaćanje.

(2) Okvirnim ugovorom može se ugovoriti da se informacije iz stava (1) ovog člana dostave ili stave na raspolaganje periodično, a najmanje jednom mjesečno bez naknade i na način koji omogućava platiocu da čuva i reproducira informacije u nepromijenjenom obliku.
(3) Pružalac platnih usluga, dužan je na zahtjev platioca, dostaviti informacije iz stava (1) ovog člana u papirnoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka ili na bilo koji drugi način kojim se može osigurati dokaz o izvršenom dostavljanju, uključujući i aplikacije koje pružalac platnih usluga stavlja na raspolaganje korisniku usluge, najmanje jednom mjesečno bez naknade.

Član 62.
(Informacije za primaoca plaćanja o pojedinačnim platnim transakcijama)

(1) Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je, nakon izvršavanja pojedinačne platne transakcije, primaocu plaćanja, bez odlaganja i na način iz člana 56. stav (1) ovog zakona, dati sljedeće informacije:

a) referentnu oznaku koja omogućava primaocu plaćanja identifikaciju platne transakcije i kada je to primjenljivo informacije koje se odnose na platioca i druge informacije koje se prenose uz platnu transakciju;
b) iznos platne transakcije u valuti u kojoj je odobren račun za plaćanje primaoca plaćanja;
c) ukupan iznos svih naknada za tu platnu transakciju i kada je to primjenljivo iznos svake pojedinačne naknade i kamate koje plaća primalac plaćanja;
d) ukoliko platna transakcija uključuje preračunavanje valute, kurs koji je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja koristio i iznos platne transakcije prije preračunavanja valute,
e) datum valute odobrenja računa.

(2) Okvirnim ugovorom može se ugovoriti da se informacije iz stava (1) ovog člana dostavljaju ili stave na raspolaganje periodično, a najmanje jednom mjesečno i na način koji omogućava primaocu plaćanja da čuva i reproducira informacije u nepromijenjenom obliku.

(3) Pružalac platnih usluga, dužan je na zahtjev primaoca plaćanja, dostaviti informacije iz stava (1) ovog člana u papirnoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka ili na bilo koji drugi način kojim se može osigurati dokaz o izvršenom dostavljanju, uključujući i aplikacije koje pružalac platnih usluga stavlja na raspolaganje korisniku usluge najmanje jednom mjesečno bez naknade.

Član 63.

(Obaveza informiranja za platne instrumente male vrijednosti)

Ako se platni instrument, u skladu sa okvirnim ugovorom, upotrebljava samo za pojedinačne platne transakcije koje ne prelaze iznos od 60 KM ili ako postoji ograničenje trošenja najviše do ukupnog iznosa od 300 KM ili su na njemu pohranjena novčana sredstva koja nikada ne prelaze iznos od 300 KM:

a) pružalac platnih usluga izuzetno od čl. 55., 56. i 60. ovog zakona, dužan je platiocu dostaviti samo informacije o glavnim karakteristikama platne usluge, uključujući informacije o načinu korištenja platnih instrumenata, o odgovornosti u vezi sa korištenjem platnih instrumenata, o naknadama i druge informacije od značaja za donošenje odluke korisnika platnih usluga o zaključivanju ugovora, kao i podatak gdje korisnik platnih usluga može na lako dostupan način dobiti druge informacije iz člana 55. ovog zakona;
b) pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga izuzetno od člana 58. ovog zakona, mogu ugovoriti da pružalac platnih usluga nije dužan predložiti izmjene okvirnog ugovora na način iz člana 56. stav (1) ovog zakona;
c) pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga izuzetno od čl. 61. i 62. ovog zakona, mogu ugovoriti da, nakon izvršavanja platne transakcije:
    1) pružalac platnih usluga daje ili stavlja na raspolaganje samo referentnu oznaku kojom će korisniku platnih usluga omogućiti identifikaciju platne transakcije, njenog iznosa i naknade, a u slučaju više platnih transakcija iste vrste za istog primaoca plaćanja, referentne oznake i informaciju o ukupnom iznosu i naknadama za te platne transakcije,
    2) pružalac platnih usluga nije dužan dostavljati ili stavljati na raspolaganje informacije iz podtačke 1) ove tačke ako se platni instrument koristi anonimno ili ako pružalac platnih usluga iz tehničkih razloga ne može korisniku platnih usluga osigurati te informacije, s tim da je pružalac platnih usluga dužan platiocu omogućiti provjeru iznosa novčanih sredstava pohranjenih na platnom instrumentu nakon izvršavanja platne transakcije.

POGLAVLJE III. PRAVA I OBAVEZE PRUŽAOCA I KORISNIKA PLATNIH USLUGA U FEDERACIJI BOSNE I HERCEGOVINE

Odjeljak A. Naknade i izuzeci

Član 64.
(Naknade)

(1) Pružalac platnih usluga može korisniku platnih usluga naplatiti naknadu za pružanje platnih usluga.
(2) Pružalac platnih usluga može korisniku platnih usluga naplatiti naknade za ispunjenje obaveza iz člana 81. stav (3), člana 82. stav (7) i člana 88. stav (6) ovog zakona, pod uslovom da su te naknade ugovorene, primjerene i u skladu sa stvarnim troškovima pružaoca platnih usluga.
(3) Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja može za izvršavanje platnih transakcija naplatiti naknade samo od primaoca plaćanja, a pružalac platnih usluga platioca može za izvršavanje platne transakcije naplatiti naknade samo od platioca.
(4) Pružalac platnih usluga ne smije spriječiti ili ograničiti primaoca plaćanja da platiocu ponudi popust za korištenje platne kartice ili drugog platnog instrumenta ili da ga na neki drugi način usmjerava na upotrebu određenog platnog instrumenta.
(5) Primalac plaćanja ne smije od platioca naplaćivati naknadu za korištenje određenog platnog instrumenta.
(6) Pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga koji nije potrošač mogu ugovoriti plaćanje naknada drugačije u odnosu na stav (2) ovog člana.
(7) Pružalac platnih usluga dužan je, u poslovnim prostorijama namijenjenim za rad sa korisnicima platnih usluga i na svojoj internet stranici, objaviti tarifu po kojoj naplaćuje naknade za pružanje platnih usluga.

Član 65.
(Izuzeci za platne instrumente male vrijednosti)

U slučaju platnih instrumenata kojima se, u skladu sa okvirnim ugovorom, izvršavaju samo pojedinačne platne transakcije koje ne prelaze iznos od 60 KM ili koji imaju ograničeno trošenje najviše do ukupnog iznosa od 300 KM ili na kojima su pohranjena novčana sredstva koja nikada ne prelaze iznos od 300 KM, pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti:

a) da se odredbe člana 71. stav (1) tačka b), člana 72. stav (1) tač. c), d), e) i f) i člana 76. st. (2), (3) i (5) ovog zakona ne primjenjuju ako se taj platni instrument ne može blokirati ili se ne može spriječiti njegovo dalje korištenje;
b) da se odredbe čl. 74. i 75. i član 76. stav (1) ovog zakona ne primjenjuju ako se platni instrument koristi anonimno ili ako pružalac platnih usluga ne može, iz drugih razloga svojstvenih tom platnom instrumentu, dokazati da je platna transakcija bila autorizirana;
c) da, izuzetno od člana 81. stav (1) ovog zakona, pružalac platnih usluga nije dužan obavještavati korisnika platnih usluga o odbijanju naloga za plaćanje, ako je neizvršavanje naloga za plaćanje očigledno iz okolnosti slučaja;
d) da, izuzetno od člana 82. ovog zakona, platilac ne može opozvati nalog za plaćanje nakon iniciranja naloga za plaćanje ili davanja saglasnosti za izvršavanje platne transakcije primaocu plaćanja;
e) da se primjenjuju drugačiji rokovi izvršavanja platne transakcije od rokova utvrđenih čl. 84. i 85. ovog zakona.

Odjeljak B. Autorizacija platne transakcije

Član 66.
(Saglasnost i opoziv saglasnosti)

(1) Platna transakcija smatra se autoriziranom samo ako je platilac dao saglasnost za izvršavanje platne transakcije.

(2) Saglasnost za izvršavanje platne transakcije mora biti data prije ili, ako je ugovoreno između platioca i njegovog pružaoca platnih usluga, nakon izvršavanja platne transakcije.
(3) Saglasnost ili opoziv saglasnosti da se izvrši platna transakcija ili niz platnih transakcija mora biti data na način ugovoren između platioca i njegovog pružaoca platnih usluga, a može se dati i preko primaoca plaćanja ili pružaoca usluge iniciranja plaćanja. Ako saglasnost nije data, smatra se da platna transakcija nije autorizirana.
(4) Platilac može opozvati datu saglasnost najkasnije do nastanka neopozivosti naloga za plaćanje u skladu sa članom 82. ovog zakona.
(5) Platilac može opozvati saglasnost za izvršavanje niza platnih transakcija, u kom slučaju se svaka buduća platna transakcija iz tog niza smatra neautoriziranom.
(6) Pružalac platnih usluga i platilac koji nije potrošač mogu ugovorom o platnim uslugama opoziv saglasnosti urediti drugačije u odnosu na st. (4) i (5) ovog člana.

Član 67.
(Potvrđivanje raspoloživosti sredstava)

(1) Pružalac platnih usluga koji vodi račun, na zahtjev pružaoca platnih usluga koji izdaje platni instrument na osnovu platne kartice, bez odlaganja potvrđuje da je iznos sredstava potreban za izvršavanje platne transakcije na osnovu platne kartice raspoloživ na računu za plaćanje platioca, ako je:
a) račun za plaćanje platioca dostupan uz online povezivanje u trenutku prijema zahtjeva;
b) platilac pružaocu platnih usluga koji vodi račun dao izričitu saglasnost da odgovori na zahtjev pružaoca platnih usluga koji je izdao platni instrument na osnovu platne kartice za potvrđivanje da je iznos koji odgovara određenoj platnoj transakciji na osnovu platne kartice raspoloživ na računu za plaćanje platioca;
c) saglasnost iz tačke b) ovog stava data prije nego što je podnesen prvi zahtjev za potvrđivanje.

(2) Pružalac platnih usluga koji izdaje platni instrument na osnovu platne kartice može zatražiti potvrđivanje iz stava (1) ovog člana, ako:
a) je platilac dao izričitu saglasnost pružaocu platnih usluga da zahtijeva potvrdu iz stava (1) ovog člana;
b) je platilac inicirao platnu transakciju koristeći se platnim instrumentom na osnovu platne kartice koju je izdao pružalac platnih usluga;
c) se pružalac platnih usluga koji izdaje platni instrument na osnovu platne kartice identifikovao pružaocu platnih usluga koji vodi račun, prije svakog zahtjeva za potvrđivanje i da komunicira na siguran način sa pružaocem platnih usluga koji vodi račun u skladu sa čl. 101. i 102. ovog zakona.

(3) Potvrđivanje iz stava (1) ovog člana sastoji se od jednostavnog odgovora u obliku "da" ili "ne" i ne smije sadržati podatak o stanju sredstava na računu.
(4) Pružalac platnih usluga koji izdaje platni instrument potvrđivanje iz stava (3) ovog člana ne smije čuvati, niti koristiti u druge svrhe osim za izvršavanje platne transakcije na osnovu platne kartice.
(5) Potvrđivanjem iz stava (1) ovog člana pružalac platnih usluga koji vodi račun ne smije onemogućiti raspolaganje sredstvima na računu za plaćanje platioca.
(6) Platilac može od pružaoca platnih usluga koji vodi račun tražiti da mu identifikuje pružaoca platnih usluga koji je tražio potvrđivanje i dati odgovor.
(7) Odredbe ovog člana ne primjenjuju se na platne transakcije inicirane putem platnih instrumenata na osnovu platnih kartica na kojima se pohranjuje elektronski novac.

Član 68.
(Pravila o pristupu računu za plaćanje u slučaju usluge iniciranja plaćanja)

(1) Platilac ima pravo koristiti uslugu iniciranja plaćanja iz člana 6. tačka g) ovog zakona koju pruža pružalac usluge iniciranja plaćanja.

(2) Izuzetno od stava (1) ovog člana, platilac nema pravo koristiti usluge pružaoca usluge iniciranja plaćanja ako njegov račun za plaćanje nije dostupan uz online povezivanje.
(3) Kada platilac da izričitu saglasnost za izvršavanje platne transakcije u skladu sa članom 66. ovog zakona, pružalac platnih usluga koji vodi račun dužan je poduzeti aktivnosti iz stava (5) ovog člana kako bi osigurao ostvarivanje prava platioca na korištenje usluge iniciranja plaćanja.
(4) Pružalac usluge iniciranja plaćanja:
a) ne smije ni u jednom trenutku biti u posjedu novčanih sredstava platioca radi pružanja usluge iniciranja plaćanja;
b) dužan je osigurati da personalizirani sigurnosni podaci korisnika platnih usluga nisu dostupni drugom licu, osim korisniku platnih usluga i izdavaocu 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, dobijene prilikom pružanja usluga iniciranja plaćanja, pružaju samo primaocu plaćanja i uz izričitu saglasnost korisnika platnih usluga;
e) dužan je, prilikom svakog iniciranja plaćanja, potvrditi svoj identitet pružaocu platnih usluga koji vodi račun platioca i komunicirati sa pružaocem platnih usluga koji vodi račun, platiocem i primaocem plaćanja na siguran način, u skladu sa čl. 101. i 102. ovog 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 platilac izričito tražio;
i) ne smije mijenjati iznos, primaoca plaćanja ili bilo koji drugi podatak o platnoj transakciji koja se inicira.
(5) Pružalac platnih usluga koji vodi račun, dužan je:
a) komunicirati na siguran način sa pružaocima usluge iniciranja plaćanja u skladu sa čl. 101. i 102. ovog zakona;
b) odmah nakon prijema naloga za plaćanje od pružaoca usluga iniciranja plaćanja, dati ili staviti na raspolaganje pružaocu usluga iniciranja plaćanja sve informacije o iniciranju platne transakcije i sve informacije koje su pružaocu platnih usluga koji vodi račun dostupne u vezi sa izvršavanjem platne transakcije;
c) postupati na nediskriminatoran način sa nalozima za plaćanje upućenim preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja, naročito u pogledu vremena prijema naloga, prioriteta ili naknada u odnosu na naloge za plaćanje koje upućuje platilac direktno, osim ako za to postoji objektivan razlog.
(6) Pružanje usluga iniciranja plaćanja ne zavisi od postojanja ugovornog odnosa za tu namjenu između pružalaca usluga iniciranja plaćanja i pružalaca platnih usluga koji vode račune.

Član 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 člana 6. tačka h) ovog zakona koju pruža pružalac usluga informacija o računu.
(2) Korisnik platnih usluga nema pravo iz stava (1) ovog člana ako njegov račun za plaćanje nije dostupan uz online povezivanje.
(3) Pružalac usluga informacija o računu:
a) smije pružati usluge samo na osnovu izričite saglasnosti korisnika platnih usluga;
b) dužan je osigurati da personalizirani sigurnosni podaci korisnika platnih usluga nisu dostupni drugom licu, osim tom korisniku platnih usluga i izdavaocu 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 pružaocu platnih usluga koji vodi račun ili većem broju tih pružalaca i korisniku platnih usluga na siguran način, u skladu sa čl. 101. i 102. ovog zakona;
e) smije pristupiti samo informacijama sa računa za plaćanje koje je za korištenje ove usluge odredio korisnik platnih usluga i informacijama o platnim transakcijama povezanim sa 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 sa pravilima o zaštiti podataka.

(4) Pružalac platnih usluga koji vodi račun dužan je:
a) komunicirati na siguran način sa pružaocima usluga informacija o računu, u skladu sa čl. 101. i 102. ovog zakona;
b) postupati na nediskriminatoran način sa zahtjevima za davanje informacija upućenih preko pružaoca 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 pružalaca tih usluga i pružalaca platnih usluga koji vode račune.

Član 70.
(Ograničenja korištenja platnih instrumenata i pristupa računima za plaćanje pružaocima platnih usluga)

(1) Platilac i njegov pružalac platnih usluga mogu ugovoriti ograničenja potrošnje za platne transakcije koje se izvršavaju platnim instrumentom.
(2) Okvirnim ugovorom može se ugovoriti pravo pružaoca 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 sa namjerom prevare ili
c) u slučaju platnog instrumenta sa kreditnom linijom, zbog značajnog povećanja rizika da platilac neće biti u mogućnosti ispuniti obavezu plaćanja.

(3) Pružalac platnih usluga dužan je, na način predviđen ugovorom, prije blokiranja platnog instrumenta, obavijestiti platioca o namjeri i o razlozima za blokiranje platnog instrumenta.
(4) Ako pružalac platnih usluga nije u mogućnosti obavijestiti platioca u skladu sa stavom (3) ovog člana dužan je to učiniti odmah nakon blokiranja platnog instrumenta.
(5) Odredbe st. (3) i (4) ovog člana ne primjenjuju se ako je davanje obavještenja u suprotnosti sa objektivno opravdanim razlozima sigurnosti ili nije u skladu savažećim propisima.
(6) Pružalac platnih usluga dužan je deblokirati platni instrument ili blokirani platni instrument zamijeniti novim kada prestanu razlozi za blokadu tog platnog instrumenta.
(7) Pružalac platnih usluga koji vodi račun ne smije uskratiti pristup računu za plaćanje pružaocu usluge informacija o računu ili pružaocu usluge iniciranja plaćanja, osim na osnovu dokazanih i objektivno opravdanih razloga koji se odnose na neovlašteni pristup tog pružaoca usluga ili njegov pristup sa ciljem prevare, uključujući neovlašteno iniciranje platne transakcije ili iniciranje platne transakcije sa ciljem prevare.
(8) U slučajevima iz stava (7) ovog člana pružalac platnih usluga koji vodi račun dužan je, u dogovorenom obliku, obavijestiti platioca o uskraćivanju pristupa računu za plaćanje i razlozima uskraćivanja pristupa, s tim da se, ako je moguće, te informacije platiocu 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 sa važećim propisima.

(9) Pružalac platnih usluga koji vodi račun dužan je omogućiti pristup računu za plaćanje odmah nakon što prestanu razlozi za uskraćivanje pristupa iz stava (7) ovog člana.
(10) U slučajevima iz stava (7) ovog člana, pružalac platnih usluga koji vodi račun dužan je, bez odlaganja, obavijestiti Agenciju o incidentu koji se odnosi na pružaoca usluge informacija o računu ili na pružaoca usluge iniciranja plaćanja, uz navođenje relevantnih podataka o nastalom slučaju i razlozima za uskraćivanje pristupa računu za plaćanje.
(11) Na osnovu obavještenja iz stava (10) ovog člana, Agencija postupa u skladu sa ovlaštenjima datim propisima kojima se uređuje poslovanje pojedinih pružalaca platnih usluga.

Član 71.
(Obaveze korisnika platnih usluga u vezi sa platnim instrumentima)

(1) Korisnik platnih usluga koji je ovlašten da koristi platni instrument dužan je:
a) platni instrument koristiti u skladu sa uslovima izdavanja i korištenja tog platnog instrumenta utvrđenim okvirnim ugovorom, koji moraju biti objektivni, nediskriminatorni i srazmjerni;
b) odmah po saznanju da je došlo do gubitka, krađe ili zloupotrebe platnog instrumenta, odnosno njegovog neovlaštenog korištenja obavijestiti pružaoca platnih usluga ili lice koje je odredio pružalac platnih usluga.

(2) Korisnik platnih usluga dužan je, u slučaju iz stava (1) tačka a) ovog člana, neposredno nakon prijema platnog instrumenta, poduzeti sve razumne mjere za zaštitu personaliziranih sigurnosnih elemenata tog platnog instrumenta.

Član 72.
(Obaveze pružaoca platnih usluga u vezi sa platnim instrumentima)

(1) Pružalac platnih usluga koji izdaje platni instrument dužan je:
a) osigurati da personalizovani 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 izdatog platnog instrumenta;
c) osigurati da su u svakom trenutku dostupna odgovarajuća sredstva koja će omogućiti korisniku platnih usluga da dostavi obavještenje u skladu sa članom 71. stav (1) tačka b) ovog zakona ili da zatraži deblokiranje platnog instrumenta u skladu sa članom 70. stav (6) ovog zakona;
d) na zahtjev korisnika platnih usluga, pružiti odgovarajući dokaz da je taj korisnik dostavio obavještenje iz člana 71. stav (1) tačka b) ovog zakona, pod uslovom da je taj zahtjev podnesen u roku od 18 mjeseci nakon prijema tog obavještenja;
e) osigurati da korisnik platnih usluga obavještenje iz člana 71. stav (1) tačka b) ovog 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 prijema obavještenja iz člana 71. stav (1) tačka b) ovog zakona.

(2) Pružalac platnih usluga snosi rizik dostavljanja platnog instrumenta i personaliziranih sigurnosnih elemenata platnog instrumenta korisniku platnih usluga.
(3) Ako pružalac platnih usluga korisnika platnih usluga ne ispunjava obaveze iz ovog člana, korisnik platnih usluga ne snosi finansijske gubitke koji iz toga proizlaze, osim ako sam nije postupao sa namjerom prevare.

Član 73.
(Obavještenje 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 pružaoca platnih usluga o tim

transakcijama obavijesti odmah nakon saznanja, a najkasnije 13 mjeseci od dana zaduženja računa.
(2) Izuzetno od stava (1) ovog člana, ukoliko je pružalac platnih usluga propustio korisniku platnih usluga dati ili staviti na raspolaganje informacije o izvršenoj platnoj transakciji koje je bio dužan dati u skladu sa ovim zakonom, korisnik platnih usluga ima pravo na ispravku neautorizirane platne transakcije ili pogrešno izvršene platne transakcije i u roku dužem od 13 mjeseci.
(3) Pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga koji nije potrošač mogu ugovoriti drugačiji rok od roka iz stava (1) ovog člana.
(4) Kada je u izvršavanje platne transakcije uključen i pružalac usluge iniciranja plaćanja, korisnik platnih usluga obavještenje iz stava (1) ovog člana dostavlja pružaocu platnih usluga koji vodi račun i koji je dužan da izvrši ispravku.

Član 74.
(Dokaz o autentičnosti i izvršavanju platne transakcije)

(1) Ukoliko korisnik platnih usluga osporava da je autorizovao izvršenu platnu transakciju ili tvrdi da platna transakcija nije pravilno izvršena, njegov pružalac 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 pružaoca usluge iniciranja plaćanja, pružalac 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 sa platnom uslugom koju on pruža.
(3) Ako korisnik platnih usluga osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju, samo korištenje platnog instrumenta koje je evidentirao pružalac platnih usluga, uključujući, kada je primjenljivo, i pružaoca usluge iniciranja plaćanja nije dovoljan dokaz da je platilac autorizirao tu platnu transakciju ili da je postupio sa namjerom prevare ili da je namjerno ili sa krajnjom nepažnjom propustio ispuniti jednu ili više obaveza iz člana 71. ovog zakona, već je taj pružalac platnih usluga dužan dokazati prevaru ili krajnju nepažnju korisnika platnih usluga.
(4) Pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga koji nije potrošač mogu ugovorom urediti teret dokazivanja drugačije u odnosu na st. (1), (2) i (3) ovog člana.
(5) Platna transakcija je, u smislu odredbi ovog člana, autorizirana ako je pružalac platnih usluga, primjenom odgovarajućih procedura, provjerio i potvrdio upotrebu određenog platnog instrumenta, uključujući i njegove lične sigurnosne elemente.

Član 75.
(Odgovornost pružaoca platnih usluga za neautorizirane platne transakcije)

(1) U slučaju izvršavanja neautorizirane platne transakcije pružalac platnih usluga platioca dužan je vratiti platiocu 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 pružalac platnih usluga platioca ima opravdane razloge da sumnja u prevaru ili zloupotrebu od platioca i ako nadležnom organu ili instituciji prijavi u pisanoj formi prevaru, odnosno zloupotrebu.
(2) Ukoliko je za iznos neautorizirane platne transakcije zadužen račun za plaćanje platioca, pružalac platnih usluga platioca dužan je, u roku iz stava (1) ovog člana, 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 platioca ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun zadužen za iznos neautorizirane platne transakcije.
(3) Ukoliko je platna transakcija inicirana preko pružaoca usluga iniciranja plaćanja, pružalac 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 pružalac usluge iniciranja plaćanja odgovoran za neautoriziranu platnu transakciju, dužan je pružaocu platnih usluga koji vodi račun, na njegov zahtjev, bez odlaganja nadoknaditi sve gubitke proizašle iz povrata ili gubitke na osnovu isplaćenih iznosa povrata platiocu, uključujući iznos neautorizirane platne transakcije.
(5) U slučaju izvršavanja neautorizirane platne transakcije, platilac ima i pravo na razliku do pune naknade štete prema općim pravilima o odgovornosti za štetu.

Član 76.
(Odgovornost platioca za neautorizirane platne transakcije)

(1) Izuzetno od člana 75. ovog zakona, ako je izvršavanje neautoriziranih platnih transakcija posljedica korištenja izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta ili zloupotrebe platnog instrumenta, platilac može biti obavezan da snosi gubitke povezane sa tom neautoriziranom platnom transakcijom ukupno najviše do 100 KM.
(2) Platilac nije obavezan da snosi gubitke ni do iznosa iz stava (1) ovog člana, 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 pružaoca platnih usluga ili lica kojem su aktivnosti pružaoca platnih usluga eksternalizovane;
c) pružalac platnih usluga nije osigurao odgovarajuća sredstva za dostavljanje obavještenja o gubitku, krađi ili zloupotrebi platnog instrumenta, u skladu sa članom 72. stav (1) tačka c) ovog zakona;
d) pružalac platnih usluga platioca ne zahtijeva pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga;
e) pružalac platnih usluga primaoca plaćanja ne primijeni traženu pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga.
(3) Primalac plaćanja ili pružalac platnih usluga primaoca plaćanja koji ne primijeni traženu pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga, dužan je pružaocu platnih usluga platioca nadoknaditi štetu koju je zbog toga pretrpio.
(4) Izuzetno od stava (1) ovog člana, platilac snosi sve gubitke povezane sa neautoriziranim platnim transakcijama, ako je platilac postupao sa namjerom prevare ili je namjerno ili sa krajnjom nepažnjom propustio ispuniti jednu ili više obaveza iz člana 71. ovog zakona.
(5) Platilac ne odgovara za iznos neautoriziranih platnih transakcija izvršenih nakon što je obavijestio pružaoca platnih usluga u skladu sa članom 71. stav (1) tačka b) ovog zakona, osim ako je postupao sa namjerom prevare.
(6) Pružalac platnih usluga i platilac koji nije potrošač mogu ugovorom urediti odgovornost platioca drugačije u odnosu na st. (1) do (5) ovog člana.

Član 77.
(Platne transakcije kod kojih iznos transakcije nije unaprijed poznat)

(1) Ako u okviru platne transakcije na osnovu platne kartice koju inicira primalac plaćanja ili je inicirana preko primaoca plaćanja, nije poznat tačan iznos te platne transakcije u trenutku kada platilac da saglasnost za izvršavanje te platne transakcije, pružalac platnih usluga platioca smije rezervisati novčana sredstva na računu za plaćanje platioca samo ako je platilac dao saglasnost za tačan iznos novčanih sredstava koji treba rezervisati.
(2) Pružalac platnih usluga platioca dužan je osloboditi rezervaciju novčanih sredstava na računu za plaćanje platioca uspostavljenu u skladu sa stavom (1) ovog člana, bez odlaganja nakon prijema informacija o tačnom iznosu platne transakcije, a najkasnije odmah nakon prijema naloga za plaćanje.

Član 78.

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

(1) Platilac ima pravo na povrat novčanih sredstava od svog pružaoca platnih usluga za autoriziranu platnu transakciju koja je izvršena, a inicirana od strane ili preko primaoca plaćanja, ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

a) pri autorizaciji nije naveden tačan iznos platne transakcije u vrijeme autorizacije,
b) ako je iznos platne transakcije viši od iznosa koji bi platilac opravdano mogao da očekuje, uzimajući u obzir prethodne navike potrošnje, uslove iz okvirnog ugovora i relevantne okolnosti konkretnog slučaja.

(2) Na zahtjev pružaoca platnih usluga, platilac je dužan dostaviti dokaze o ispunjenosti uslova iz stava (1) ovog člana.

(3) Povrat novčanih sredstava u skladu sa stavom (1) ovog člana, vrši se u punom iznosu izvršene platne transakcije, s tim da datum valute odobrenja računa za plaćanje platioca ne smije biti kasniji od datuma zaduženja tog računa za iznos čiji povrat traži platilac.

(4) U slučaju direktnog zaduženja platilac i njegov pružalac platnih usluga mogu okvirnim ugovorom ugovoriti da platilac ima pravo na povrat novčanih sredstava od svog pružaoca platnih usluga i ako uslovi iz stava (1) tačka a) ovog člana nisu ispunjeni.

(5) Platilac se ne može pozivati na pravo iz stava (1) ovog člana ako je viši iznos platne transakcije iz stava (1) tačka b) ovog člana posljedica preračunavanja valute koja se zasniva na primjeni referentnog kursa ugovorenog sa njegovim pružaocem platnih usluga.

(6) Platilac i njegov pružalac platnih usluga mogu okvirnim ugovorom ugovoriti da platilac nema pravo na povrat novčanih sredstava, pod uslovom:

a) da je platilac dao saglasnost za izvršavanje platne transakcije direktno svom pružaocu platnih usluga;
b) kada je to primjenjivo, da je pružalac platnih usluga ili primalac plaćanja na ugovoreni način dao ili učinio raspoloživim platiocu informacije o budućoj platnoj transakciji, najmanje četiri sedmice prije datuma dospijeća.

(7) Pružalac platnih usluga i platilac koji nije potrošač mogu ugovorom urediti pravo na povrat novčanih sredstava drugačije u odnosu na st. (1) do (6) ovog člana.

Član 79.

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

(1) Platilac ima pravo podnijeti zahtjev za povrat novčanih sredstava u skladu sa članom 78. ovog zakona, najkasnije u roku od osam sedmica od datuma valute zaduženja.

(2) U roku od deset radnih dana od dana prijema zahtjeva za povrat novčanih sredstava, pružalac platnih usluga dužan je platiocu:

a) vratiti puni iznos platne transakcije ili
b) dati obrazloženje za odbijanje povrata novčanih sredstava, pri čemu će navesti, ukoliko platilac ne prihvati dato obrazloženje, da može podnijeti prijedlog za vansudsko rješavanje spora u platnom prometu u skladu sa ovim zakonom.

(3) Pružalac platnih usluga ne smije odbiti povrat novčanih sredstava u slučaju iz člana 78. stav (4) ovog zakona.

(4) Pružalac platnih usluga i platilac koji nije potrošač odnose iz st. (1) do (3) ovog člana mogu ugovorom urediti drugačije.

Odjeljak C. Izvršavanje platne transakcije

Pododjeljak 1) Nalozi za plaćanje i preneseni i primljeni iznosi

Član 80.
(Prijem naloga za plaćanje)

(1) Vrijeme prijema naloga za plaćanje je trenutak kada pružalac platnih usluga platioca primi nalog za plaćanje, iniciran neposredno od platioca ili posredno od strane ili preko primaoca plaćanja.
(2) Ukoliko vrijeme prijema naloga za plaćanje nije u toku radnog dana pružaoca platnih usluga platioca, smatra se da je nalog za plaćanje primljen sljedećeg radnog dana.
(3) Pružalac platnih usluga može odrediti trenutak pred kraj radnog dana koji predstavlja krajnje vrijeme za prijem naloga za plaćanje, o čemu korisnik platnih usluga treba biti informiran.
(4) Ukoliko je pružalac platnih usluga platioca 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 pružalac platnih usluga mogu ugovoriti da se nalog za plaćanje započne izvršavati:
a) na određeni dan;
b) na kraju određenog perioda;
c) na dan kada platilac stavi na raspolaganje svom pružaocu platnih usluga potrebna novčana sredstva.
(6) U slučaju iz stava (5) ovog člana vremenom prijema naloga za plaćanje smatra se dan ugovoren za započinjanje izvršavanja naloga, a ako ugovoreni dan nije radni dan pružaoca platnih usluga, vremenom prijema naloga za plaćanje smatra se naredni radni dan.
(7) Pružalac platnih usluga platioca ne smije zadužiti račun za plaćanje platioca prije prijema naloga za plaćanje.

Član 81.
(Odbijanje naloga za plaćanje)

(1) Ukoliko pružalac 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) Pružalac platnih usluga dužan je dati ili učiniti dostupnim obavještenje iz stava (1) ovog člana na način utvrđen ugovorom, bez odlaganja, a najkasnije u rokovima iz člana 84. ovog zakona.
(3) Okvirnim ugovorom može se ugovoriti da pružalac platnih usluga može naplatiti naknadu za davanje obavještenja iz stava (1) ovog člana ako je odbijanje izvršavanja naloga za plaćanje bilo objektivno opravdano.
(4) Ukoliko su ispunjeni svi uslovi utvrđeni okvirnim ugovorom između platioca i njegovog pružaoca platnih usluga, pružalac platnih usluga platioca ne smije odbiti izvršavanje autoriziranog naloga za plaćanje, bez obzira da li je nalog za plaćanje inicirao platilac neposredno ili preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja ili je iniciran od strane ili preko primaoca plaćanja, ako posebnim propisom nije drukčije uređeno.
(5) Ukoliko je izvršavanje naloga za plaćanje odbijeno smatra se da nalog nije ni primljen.

Član 82.
(Opozivost naloga za plaćanje)

(1) Korisnik platnih usluga ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što ga je primio pružalac platnih usluga platioca, osim u slučajevima iz st. (3), (4), (5) i (8) ovog člana.
(2) Ako je platna transakcija inicirana od strane pružaoca usluge iniciranja plaćanja ili od strane ili preko primaoca plaćanja, platilac ne može opozvati nalog za plaćanje nakon davanja saglasnosti pružaocu usluge iniciranja plaćanja da inicira platnu transakciju ili nakon davanja saglasnosti za izvršavanje platne transakcije primaocu plaćanja.
(3) Izuzetno od stava (2) ovog člana, u slučaju direktnog zaduženja platilac može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi ugovorenom danu zaduženja, ne dovodeći u pitanje pravo platioca na povrat sredstava.
(4) U slučaju iz člana 80. stav (5) ovog 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) ovog člana korisnik platnih usluga može opozvati nalog za plaćanje samo ako je to ugovorio sa relevantnim pružaocem platnih usluga.
(6) U slučajevima iz st. (2) i (3) ovog člana opoziv naloga za plaćanje može se izvršiti samo uz saglasnost primaoca plaćanja.
(7) Okvirnim ugovorom može se ugovoriti da relevantni pružalac platnih usluga može naplatiti naknadu za opoziv naloga za plaćanje.
(8) Pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga koji nije potrošač mogu ugovorom urediti opoziv naloga za plaćanje drukčije u odnosu na st. (1) do (7) ovog člana.

Član 83.
(Preneseni i primljeni iznosi)

(1) Jedan ili više pružalaca platnih usluga platioca, jedan ili više pružalaca platnih usluga primaoca plaćanja i posrednici pružalaca platnih usluga dužni su prenijeti puni iznos platne transakcije, bez umanjenja za iznos naknade.
(2) Izuzetno od stava (1) ovog člana, primalac plaćanja i njegov pružalac platnih usluga mogu ugovoriti da relevantni pružalac platnih usluga, prije nego preneseni iznos platne transakcije odobri primaocu plaćanja, taj iznos umanji za iznos svojih naknada, u kom slučaju je dužan da, u informaciji o izvršenoj platnoj transakciji, primaocu plaćanja prikaže puni iznos platne transakcije, odvojeno od iznosa naplaćenih naknada.
(3) Ukoliko se bilo koji iznosi naknade, osim naknada iz stava (2) ovog člana, odbiju od iznosa platne transakcije, pružalac platnih usluga platioca mora osigurati da primalac plaćanja primi pun iznos platne transakcije koja je inicirana od strane platioca, a u slučajevima kada je platna transakcija inicirana od strane ili preko primaoca plaćanja, njegov pružalac platnih usluga mora osigurati da primalac plaćanja primi pun iznos platne transakcije.

Pododjeljak 2) Rok izvršavanja i datum valute

Član 84.
(Izvršavanje platnih transakcija preko računa za plaćanje)

(1) Pružalac platnih usluga platioca dužan je osigurati da se iznos platne transakcije u konvertibilnim markama odobri na račun pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja do kraja radnog dana u kojem je izvršen prijem naloga za plaćanje u skladu sa članom 80. ovog zakona.
(2) Nakon što pružalac platnih usluga primaoca plaćanja primi iznos platne transakcije dužan je račun za plaćanje primaoca plaćanja odobriti sa datumom valute odobrenja i staviti na raspolaganje novčana sredstva.
(3) Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je pružaocu platnih usluga platioca prenijeti nalog za plaćanje koji je iniciran od strane ili preko primaoca plaćanja u rokovima ugovorenim između primaoca plaćanja i njegovog pružaoca platnih usluga, a u

slučaju direktnog zaduženja, u roku koji omogućava izmirenje na ugovoreni datum dospijeća novčane obaveze platioca.
(4) Ako postoje opravdani razlozi za sumnju na prevaru kod izvršenja platne transakcije, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja može odbiti staviti novčana sredstva odmah na raspolaganje na račun za plaćanje primaoca plaćanja. Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja, prema potrebi i bez nepotrebnog odgađanja, traži pojašnjenje platne transakcije za koju se sumnja da je izvršena sa namjerom prevare i, zavisno od tog ishoda, stavlja na raspolaganje novčana sredstva ili ih vraća pružaocu platnih usluga koji vodi račun platioca.

Član 85.
(Izvršavanje plaćanja u slučaju nepostojanja računa)
Ako primalac plaćanja nema račun za plaćanje kod pružaoca platnih usluga, pružalac platnih usluga koji primi novčana sredstva za primaoca plaćanja stavlja ih primaocu plaćanja na raspolaganje u roku utvrđenom u članu 87. ovog zakona.

Član 86.
(Uplata gotovog novca na račun za plaćanje)
(1) Ako korisnik platnih usluga polaže gotov novac na račun za plaćanje kod pružaoca platnih usluga u valuti tog računa za plaćanje, pružalac platnih usluga osigurava da iznos bude stavljen na raspolaganje odmah nakon prijema novčanih sredstava s datumom valute na dan prijema novčanih sredstava.
(2) U slučaju da korisnik platnih usluga koji je potrošač zahtjeva isplatu gotovog novca sa računa za plaćanje u iznosu većem od 20.000 konvertibilnih maraka ili efektivnog stranog novca u iznosu čija je protivvrijednost u konvertibilnim markama po zvaničnom srednjem kursu veća od 20.000 konvertibilnih maraka - pružalac platnih usluga mu ta sredstva može isplatiti najkasnije narednog radnog dana.
(3) Na vrijeme prijema gotovog novca, u smislu st. (1) i (2) ovog člana, shodno se primjenjuju odredbe člana 80. ovog zakona.

Član 87.
(Datum valute i raspoloživost sredstava)
(1) Datum valute odobrenja računa za plaćanje primaoca plaćanja ne može biti datum nakon radnog dana na koji je za iznos platne transakcije odobren račun pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja.
(2) Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je iznos platne transakcije staviti na raspolaganje primaocu plaćanja bez odlaganja, nakon što je za taj iznos odobren račun pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja.
(3) Datum valute zaduženja računa za plaćanje platioca ne može biti datum prije zaduženja tog računa za iznos platne transakcije.

Pododjeljak 3) Odgovornost pružaoca platnih usluga u vezi sa izvršavanjem platne transakcije

Član 88.
(Pogrešna jedinstvena identifikaciona oznaka)
(1) Ukoliko je nalog za plaćanje izvršen u skladu sa jedinstvenom identifikacionom oznakom smatra se da je nalog za plaćanje izvršen pravilno u odnosu na primaoca plaćanja koji je određen jedinstvenom identifikacionom oznakom.
(2) Pružalac platnih usluga nije odgovoran za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju ako korisnik platnih usluga navede pogrešnu jedinstvenu identifikacionu oznaku.
(3) Pružalac platnih usluga platioca dužan je poduzeti mjere u skladu sa ugovorom o pružanju platnih usluga u smislu povrata novčanih sredstava iz pogrešno izvršene platne transakcije.

(4) U slučaju iz stava (3) ovog člana pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je sarađivati sa pružaocem platnih usluga platioca 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, pružalac platnih usluga platioca dužan je platiocu, na njegov pisani zahtjev, pružiti informacije koje ima na raspolaganju i koje su platiocu potrebne za pokretanje sudskog ili drugog postupka radi povrata novčanih sredstava.
(6) Pružalac platnih usluga može korisniku platnih usluga naplatiti naknadu za povrat novčanih sredstava izvršenih u skladu sa stavom (3) ovog člana ako je to utvrđeno okvirnim ugovorom.
(7) Ako korisnik platnih usluga, pored jedinstvene identifikacione oznake, pružaocu platnih usluga da i druge informacije iz člana 49. stav (1) tačka a) i člana 55. stav (1) tačka b) podtačka 2) ovog zakona, pružalac platnih usluga odgovoran je samo za izvršavanje platne transakcije u skladu sa jedinstvenom identifikacionom oznakom koju je naveo korisnik platnih usluga.

Član 89.
(Odgovornost pružaoca platnih usluga za izvršavanje platne transakcije koju je inicirao platilac)

(1) Pružalac platnih usluga platioca odgovoran je platiocu za pravilno izvršavanje platne transakcije koju je inicirao platilac, osim u slučajevima iz stava (3) ovog člana, člana 88. st. (2) i (7) i člana 95. ovog zakona.
(2) Pružalac platnih usluga platioca koji je odgovoran za izvršavanje platne transakcije dužan je, na zahtjev platioca, 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 platioca ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun zadužen za iznos neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije.
(3) Ako pružalac platnih usluga platioca dokaže da je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja primio iznos platne transakcije u skladu sa članom 84. ovog zakona i nalogom za plaćanje, za pravilno izvršavanje platne transakcije odgovoran je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja, i to primaocu plaćanja.
(4) U slučaju iz stava (3) ovog člana pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je iznos platne transakcije, bez odlaganja, staviti na raspolaganje primaocu plaćanja, a u slučaju plaćanja na račun za plaćanje primaoca plaćanja odobriti odgovarajući iznos na račun primaoca plaćanja, s tim da datum valute odobrenja računa za plaćanje primaoca plaćanja ne smije biti kasniji od datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila izvršena u skladu sa članom 87. ovog zakona.
(5) Ako je platna transakcija izvršena sa zakašnjenjem, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je, na zahtjev pružaoca platnih usluga platioca podnesenog u ime platioca, odrediti datum valute odobrenja računa za plaćanje primaoca plaćanja koji nije kasniji od datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila na vrijeme izvršena.
(6) Pružalac platnih usluga platioca dužan je, u slučaju neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije koju je inicirao platilac, na zahtjev platioca i nezavisno od svoje odgovornosti, bez odlaganja i bez naknade, poduzeti mjere radi utvrđivanja toka novčanih sredstva platne transakcije i o tome obavijestiti platioca.
(7) Pružalac platnih usluga platioca koji je odgovoran za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju odgovoran je platiocu i za naplaćene naknade i za kamate koje platiocu pripadaju u vezi sa neizvršenom ili pogrešno izvršenom platnom transakcijom, uključujući i izvršenje platne transakcije sa kašnjenjem.
(8) Pružalac platnih usluga i platilac koji nije potrošač mogu ugovorom urediti odgovornost za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju, uključujući i odgovornost za izvršenje platne transakcije sa kašnjenjem, drugačije u odnosu na st. (1) do (7) ovog člana.

Član 90.

(Odgovornost pružaoca platnih usluga za izvršavanje platne transakcije koju je inicirao primalac plaćanja ili je inicirana preko primaoca plaćanja)

(1) U slučaju platne transakcije inicirane od strane ili preko primaoca plaćanja, osim u slučajevima iz stava (5) ovog člana, člana 88. st. (2) i (7) i člana 95. ovog zakona, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja odgovoran je primaocu plaćanja za:

a) pravilan prijenos naloga za plaćanje pružaocu platnih usluga platioca u skladu sa članom 84. stav (3) ovog zakona;
b) postupanje u skladu sa članom 87. ovog zakona.

(2) Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja koji je odgovoran za neizvršavanje ili pogrešno izvršavanje platne transakcije u skladu sa stavom (1) tačka a) ovog člana dužan je, bez odlaganja, ponovo dostaviti nalog za plaćanje pružaocu platnih usluga platioca.

(3) U slučaju kašnjenja sa prijenosom naloga za plaćanje, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je odobriti račun za plaćanje primaoca plaćanja sa 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 pružalac platnih usluga primaoca plaćanja odgovoran u skladu sa stavom (1) ovog člana, dužan je osigurati da iznos platne transakcije bude na raspolaganju primaocu plaćanja odmah nakon što je taj iznos odobren na računu pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja, s tim da datum valute za iznos odobren na računu za plaćanje primaoca 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 pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dokaže da je pružaocu platnih usluga platioca pravilno prenio nalog za plaćanje primaoca plaćanja i da je postupio u skladu sa članom 87. ovog zakona, za izvršavanje platne transakcije odgovoran je pružalac platnih usluga platioca, i to platiocu.

(6) U slučaju iz stava (5) ovog člana, pružalac platnih usluga platioca koji je odgovoran za izvršavanje platne transakcije dužan je, na zahtjev platioca, 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 platioca ne smije biti kasniji od datuma na koji je taj račun zadužen za iznos neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije.

(7) Odredba stava (6) ovog člana ne primjenjuje se ako pružalac platnih usluga platioca dokaže da je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja primio iznos platne transakcije, čak i u slučaju manjeg kašnjenja u izvršavanju platne transakcije, u kom slučaju je pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan da odobri račun primaoca plaćanja sa datumom valute koji nije kasniji od datuma koji bi za taj iznos bio određen kao datum valute da je transakcija bila uredno izvršena.

(8) Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je, u slučaju neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije koja je inicirana od strane ili preko primaoca plaćanja, na zahtjev primaoca plaćanja i nezavisno od svoje odgovornosti, bez odlaganja i bez naknade, poduzeti mjere radi utvrđivanja toka novčanih sredstava platne transakcije i o tome obavijestiti primaoca plaćanja.

(9) Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja koji je odgovoran za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju odgovoran je primaocu plaćanja i za naplaćene naknade i za kamate koje primaocu plaćanja pripadaju u vezi sa neizvršenom ili pogrešno izvršenom platnom transakcijom.

(10) Pružalac platnih usluga i primalac plaćanja koji nije potrošač mogu ugovorom urediti odgovornost za neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju, uključujući i odgovornost za izvršenje platne transakcije sa kašnjenjem, drugačije u odnosu na st. (1) do (9) ovog člana.

Član 91.

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

(1) Ako platilac inicira nalog za plaćanje preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja, pružalac platnih usluga koji vodi račun dužan je, uz postupanje u skladu sa čl. 73. i 88. ovog zakona, platiocu 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) Pružalac usluga iniciranja plaćanja dužan je dokazati da je pružalac platnih usluga koji vodi račun platioca primio nalog za plaćanje u skladu s članom 80. ovog 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 sa neizvršenjem ili pogrešnim izvršenjem platne transakcije, uključujući izvršenje platne transakcije sa kašnjenjem.

(3) Ako je pružalac usluga iniciranja plaćanja odgovoran za neizvršenje ili pogrešno izvršenje platne transakcije, uključujući izvršenje platne transakcije sa kašnjenjem, dužan je pružaocu platnih usluga koji vodi račun, na njegov zahtjev, bez odlaganja nadoknaditi sve iznose koje je isplatio platiocu i drugu pretrpljenu štetu.

Član 92.

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

(1) Korisnik platnih usluga ima pravo da, u slučaju pogrešno izvršene platne transakcije, uključujući zakašnjenje sa izvršavanjem platne transakcije, od svog pružaoca platnih usluga zahtijeva pravilno izvršavanje platne transakcije, odnosno kamatu ili povrat iznosa pogrešno izvršene platne transakcije, u skladu sa ovim zakonom.

(2) Korisnik platnih usluga gubi pravo iz stava (1) ovog člana ako o pogrešnom izvršavanju platne transakcije ne obavijesti svog pružaoca platnih usluga odmah po saznanju, a najkasnije u roku od 13 mjeseci od dana zaduženja, odnosno dana odobrenja računa.

(3) Izuzetno od stava (2) ovog člana, ukoliko je pružalac platnih usluga propustio korisniku platnih usluga dati ili staviti na raspolaganje informacije o izvršenoj platnoj transakciji koje je bio dužan dati u skladu sa ovim zakonom, korisnik platnih usluga može pravo iz stava (1) ovog člana ostvariti i u roku dužem od 13 mjeseci.

(4) Pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga koji nije potrošač mogu ugovoriti drugačiji rok od roka iz stava (2) ovog člana.

Član 93.

(Prava i obaveze pružalaca platnih usluga kod pojedinih slučajeva pogrešnog izvršenja platne transakcije)

(1) Pružaoci platnih usluga imaju sljedeća prava i obaveze kod pojedinih slučajeva pogrešnog izvršenja platne transakcije, i to:

a) ako pružalac platnih usluga platioca prenese pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja iznos platne transakcije koji prelazi iznos utvrđen u nalogu za plaćanje ili ako greškom više puta izvrši nalog za plaćanje, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja, na osnovu dokaza pružaoca platnih usluga platioca koji je ovu grešku počinio, dužan je vratiti mu višak prenesenih sredstava bez odlaganja;

b) ako je pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja prenesen iznos manji od iznosa platne transakcije utvrđenog u nalogu za plaćanje, pružalac platnih usluga platioca može, u roku iz člana 87. ovog zakona, pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja prenijeti iznos koji nedostaje do izvršenja platne transakcije u skladu sa datim nalogom za plaćanje i bez zahtjeva korisnika platnih usluga za pravilno izvršenje platne transakcije;

c) ako su sredstva greškom prenesena drugom primaocu plaćanja koji nije naznačen u nalogu za plaćanje, pružalac platnih usluga platioca može, u roku iz člana 87. ovog zakona, pravilno izvršiti platnu transakciju i bez zahtjeva korisnika platnih usluga za pravilno izvršenje te platne transakcije, a pružalac platnih usluga

primaoca plaćanja kome su pogrešno prenesena novčana sredstva dužan je, na osnovu dokaza pružaoca platnih usluga platioca koji je učinio grešku, primljena sredstva bez odlaganja vratiti (prenese kao povrat) pružaocu platnih usluga platioca.

(2) Povrat sredstava iz stava (1) tač. a) i c) ovog člana, ima prioritet u odnosu na izvršavanje svih drugih platnih transakcija sa računa za plaćanje na koji su prenesena ta sredstva.

Član 94.

(Odgovornost posrednika ili drugog pružaoca platnih usluga)

(1) Pružalac platnih usluga odgovara korisniku platnih usluga i kada je neizvršenu ili pogrešno izvršenu platnu transakciju, uključujući i izvršenje platne transakcije sa kašnjenjem, prouzrokovao posrednik ili drugi pružalac platnih usluga koji učestvuje u izvršavanju te platne transakcije.

(2) U slučaju iz stava (1) ovog člana, pružalac platnih usluga ima pravo da od posrednika ili drugog pružaoca platnih usluga zahtijeva naknadu svih iznosa koje je isplatio korisniku platnih usluga u skladu sa čl. 75., 89., 90. i 91. ovog zakona, uključujući iznos koji je isplatio zbog toga što drugi pružalac platnih usluga nije koristio pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga, kao i naknadu pretrpljene štete prema općim pravilima o odgovornosti za štetu.

Član 95.

(Isključenje odgovornosti)

Odgovornost pružaoca platnih usluga u vezi sa izvršavanjem platne transakcije isključuje se u vanrednim i nepredvidljivim okolnostima na koje pružalac platnih usluga nije mogao utjecati i čije posljedice nije mogao izbjeći, a koja su spriječile ispunjenje obaveza koje proističu iz ovog zakona, kao i u slučajevima kada je to utvrđeno drugim propisima.

Član 96.

(Postupanje sa podacima)

(1) Podaci do kojih pružalac platnih usluga dođe u toku 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) Pružalac platnih usluga, članovi njegovih organa i zaposlena ili angažovana lica kod pružaoca platnih usluga, kao i druga lica koja po prirodi svog posla imaju pristup podacima iz stava (1) ovog člana ne smiju trećim licima saopćiti, dostaviti, odnosno omogućiti pristup tim podacima.

(3) Obaveza čuvanja poslovne tajne za lica iz stava (2) ovog člana ne prestaje ni nakon prestanka statusa na osnovu kojeg su ostvarili pristup podacima koji čine poslovnu tajnu.

(4) Izuzetno od st. (2) i (3) ovog člana, podaci koji čine poslovnu tajnu mogu se saopćiti ili dostaviti:

a) Agenciji;
b) na osnovu odluke ili zahtjeva suda, tužilaštva, nadležnih policijskih organa, odnosno organa uprave nadležnih za sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i organa uprave nadležnih za poslove poreza u skladu sa propisima;
c) drugim licima, u skladu sa ovim zakonom ili drugim propisima te na osnovu prethodno date pisane saglasnosti korisnika platne usluge.

(5) Pružalac platnih usluga može podatke iz stava (1) ovog člana saopćiti, odnosno dostaviti državnom tužiocu i sudovima, kao i drugim organima koji vrše javna ovlaštenja isključivo radi zaštite svojih prava, u skladu sa propisima.

(6) Organi, odnosno lica kojima se podaci koji čine poslovnu tajnu učine dostupnim u skladu sa st. (4) i (5) ovog člana dužni su te podatke koristiti isključivo u svrhu za koju

su pribavljeni i ne smiju ih saopćavati ili dostavljati trećim licima, osim u slučajevima utvrđenim propisima.
(7) Odredba stava (6) ovog člana primjenjuje se i na lica zaposlena ili angažovana, odnosno koja su bila zaposlena ili angažovana kod organa, kao i na lica kojima su podaci koji čine poslovnu tajnu učinjeni dostupnim u skladu sa st. (4) i (5) ovog člana.
(8) Pružaoci platnih usluga, učesnici u platnom sistemu i agent za poravnanje dužni su pri prikupljanju i obradi ličnih podataka korisnika platnih usluga postupati u skladu sa propisom kojim se uređuje zaštita ličnih podataka.
(9) Pružaoci platnih usluga i učesnici u platnom sistemu utvrđeni ovim zakonom mogu prikupljati i obrađivati podatke iz stava (8) ovog člana radi sprječavanja, ispitivanja ili otkrivanja prevara ili zloupotreba u platnom prometu.

Član 97.
(Čuvanje podataka)
(1) Pružaoci 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 duži period čuvanja.
(2) Agencija propisuje obveznike, sadržaj, način i rokove izvještavanja o platnim uslugama.

Član 98.
(Povoljniji položaj)
Pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti povoljniji položaj od položaja koji korisniku platnih usluga pripada u skladu sa čl. 64. do čl. 95. ovog zakona.

Pododjeljak 4) Operativni i sigurnosni rizici i provjera autentičnosti

Član 99.
(Upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima)
(1) Pružaoci platnih usluga dužni su uspostaviti okvir sa primjerenim mjerama ublažavanja i kontrolnim mehanizmima za upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima povezanim sa 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) Pružaoci platnih usluga dužni su Agenciji, jednom godišnje ili u kraćim rokovima koje utvrdi Agencija, dostaviti ažuriranu i sveobuhvatnu procjenu operativnih i sigurnosnih rizika povezanih sa platnim uslugama koje pružaju i primjerenosti mjera za ublažavanje rizika i kontrolnih mehanizama koji se provode kao odgovor na te rizike.
(3) Pružaoci platnih usluga dužni su obaveze iz stava (1) ovog člana ispunjavati u skladu sa aktom Agencije.
(4) Agencija će propisati način i uslove uspostavljanja, provođenja i praćenja sigurnosnih mjera, kao i sigurnosne mjere za operativne i sigurnosne rizike povezane sa platnim uslugama.

Član 100.
(Izvještavanje o incidentima)
(1) U slučaju značajnog operativnog ili sigurnosnog incidenta pružaoci platnih usluga dužni su, bez odlaganja, o tom incidentu obavijestiti Agenciju u skladu sa stavom (5) ovog člana.
(2) Ako incident iz stava (1) ovog člana, utječe ili bi mogao utjecati na finansijske interese korisnika platnih usluga, pružalac 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 stava (1) ovog člana, Agencija, po potrebi, obavještava nadležne organe.
(4) Pružaoci platnih usluga dostavljaju Agenciji, najmanje jednom godišnje, statističke podatke o prevarama u vezi sa različitim sredstvima plaćanja.
(5) Agencija donosi akt na osnovu kojeg pružaoci platnih usluga vrše klasifikaciju značajnih incidenata iz stava (1) ovog člana i izvještavaju o tim incidentima i na osnovu kojih Agencija utvrđuje kriterije procjene značaja incidenta, sadržaj, format i postupke za obavještavanje, kao i pojedinosti iz izvještaja o incidentima koje razmjenjuje sa nadležnim organima.

Član 101.
(Provjera autentičnosti)

(1) Pružalac platnih usluga dužan je primjenjivati pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga kada platilac:
a) pristupa svom računu za plaćanje uz online povezivanje;
b) inicira elektronsku platnu transakciju ili
c) izvršava bilo koju radnju sa udaljenosti koja može značiti rizik u smislu prevara povezanih sa plaćanjem ili drugih oblika zloupotrebe.

(2) Kada se u slučaju iz stava (1) tačka b) ovog člana, radi o elektronskoj platnoj transakciji na daljinu, pružalac platnih usluga dužan je primijeniti pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga sa elementima koji transakciju na dinamičan način povezuju sa određenim iznosom i određenim primaocem plaćanja.
(3) Pružalac platnih usluga dužan je, u slučajevima iz stava (1) ovog člana, uspostaviti odgovarajuće sigurnosne mjere za zaštitu povjerljivosti i integriteta personaliziranih sigurnosnih podataka korisnika platnih usluga.
(4) Pružalac platnih usluga koji vodi račun dužan je omogućiti pružaocima usluge iniciranja plaćanja i pružaocima usluge informacija o računu da se pouzdaju u postupke provjere autentičnosti koje je pružalac platnih usluga koji vodi račun odredio korisniku platnih usluga u skladu sa st. (1) i (3) ovog člana, a pružaocima usluga iniciranja plaćanja i u skladu sa stavom (2) ovog člana.
(5) Odredbe st. (2) i (3) ovog člana primjenjuju se i kada se plaćanje inicira preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja.
(6) Odredbe st. (1) i (3) ovog člana primjenjuju se i kada se informacije traže preko pružaoca usluge informacija o računu.

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

Sigurnosne zahtjeve koje trebaju ispuniti pružaoci platnih usluga za osiguravanje pouzdane provjere autentičnosti korisnika platnih usluga i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije, kao i izuzetke od primjene zahtjeva za pouzdanu provjeru autentičnosti iz člana 101. ovog zakona propisuje Agencija, radi:
a) osiguravanja odgovarajućeg nivoa sigurnosti korisnika platnih usluga i pružalaca platnih usluga, usvajanjem efikasnih i na riziku zasnovanih zahtjeva;
b) osiguravanja zaštite novčanih sredstava i ličnih podataka korisnika platnih usluga;
c) osiguravanja i održavanja fer tržišne konkurencije između pružalaca 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) Vansudsko rješavanje sporova

Član 103.
(Prigovor pružaocu platnih usluga)

(1) Ukoliko smatra da je pružalac platnih usluga postupio suprotno odredbama čl. 44. do 102. ovog zakona, korisnik platnih usluga može pružaocu platnih usluga podnijeti prigovor.
(2) Pružalac platnih usluga dužan je korisniku platnih usluga dostaviti odgovor na primjedbe navedene u prigovoru iz stava (1) ovog člana najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema prigovora, i to na papiru ili, ako je tako ugovoreno između pružaoca platnih usluga i njegovog korisnika, na drugom trajnom nosaču podataka.
(3) Pružalac 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 sa članom 105. ovog zakona.
(4) Pružalac 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) Pružalac platnih usluga dužan je poslove u vezi sa prigovorom korisnika platnih usluga povjeriti najmanje jednom licu koje je u radnom odnosu u tom pružaocu platnih usluga.

Član 104.
(Prigovor Agenciji)

(1) Korisnici platnih usluga i druga lica koja imaju određeni interes, uključujući udruženja potrošača, mogu, nakon prijema odgovora iz člana 103. stav (2) ovog zakona, odnosno i u drugim slučajevima prilikom primjene ovog zakona, Agenciji podnijeti prigovor protiv pružaoca platnih usluga, ako smatraju da nije postupio u skladu sa odredbama ovog zakona.
(2) Nakon prijema prigovora iz stava (1) ovog člana, Agencija upućuje zahtjev pružaocu 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) Pružalac platnih usluga dužan je, u roku koji odredi Agencija, a koji ne može biti duži od 15 radnih dana od dana prijema zahtjeva iz stava (2) ovog člana, dostaviti svoje izjašnjenje i dokaze na koje se poziva.
(4) U cilju potpunog i pravilnog utvrđivanja činjeničnog stanja, Agencija može obaviti kontrolu u prostorijama pružaoca platnih usluga, obaviti službeni razgovor sa zaposlenim u prostorijama pružaoca 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 pružaoca platnih usluga sa dokazima, Agencija može:
a) dati preporuku pružaocu 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 pružalac platnih usluga postupio suprotno odredbama ovog 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 podnosioca prigovora o svom postupanju po tom prigovoru i, kada je to primjenljivo, o poduzetim mjerama.

(8) U obavještenju iz stava (7) ovog člana, Agencija je dužna korisnika platnih usluga uputiti na mogućnost alternativnog rješavanja spora u skladu sa članom 105. ovog zakona.

Član 105.
(Alternativno rješavanje sporova)

(1) Korisnik platnih usluga može pristupiti alternativnom rješavanju spora u skladu sa posebnim propisima kojima se uređuju alternativno rješavanje sporova i zaštita korisnika finansijskih usluga, a korisnik platnih usluga koji je potrošač i u skladu sa propisom kojim se uređuje zaštita potrošača.
(2) Pružalac platnih usluga dužan je korisniku platnih usluga dati informaciju o najmanje jednom tijelu nadležnom za alternativno rješavanje potrošačkih sporova.
(3) Informacije iz stava (2) ovog člana, moraju sadržavati poštansku adresu i adresu internet stranice tijela nadležnog za alternativno rješavanje sporova, kao i informaciju o obavezi pružaoca platnih usluga iz stava (5) ovog člana.
(4) Pružalac platnih usluga dužan je informacije iz st. (2) i (3) ovog člana na jasan, razumljiv i lako dostupan način istaknuti u svojim poslovnim prostorijama i na svojoj internet stranici i dati ih svojim korisnicima platnih usluga u okviru prethodnih informacija koje je dužan dati u skladu sa čl. 49. i 55. ovog zakona.
(5) Pružalac platnih usluga dužan je učestvovati u postupku alternativnog rješavanja spora koji je korisnik platnih usluga pokrenuo u skladu sa stavom (1) ovog člana.
(6) Pravo korisnika platnih usluga iz stava (1) ovog člana ne utječe na njegovo pravo na pokretanje sudskog postupka, u skladu sa zakonom.

Pododjeljak 6) Agenti pružalaca platnih usluga

Član 106.
(Agenti pružalaca platnih usluga)

(1) Pružalac platnih usluga može jednu ili više platnih usluga pružati i preko agenta na osnovu ugovora između pružaoca platnih usluga i agenta, ako ovim zakonom nije drugačije uređeno.
(2) Agent je pravno lice ili poduzetnik koje, u ime i za račun pružaoca platnih usluga, pruža platne usluge. Agent mora biti ovlašten od strane Agencije da pruža platne usluge i prilikom osiguranja usluga mora postupati u skladu sa ovim propisom, propisom o Centralnoj banci, propisima Agencije i drugim relevantnim propisima.
(3) Pružalac platnih usluga koji pruža platne usluge preko agenta odgovoran je za sve postupke i propuste agenta u obavljanju tih poslova.
(4) Pružalac platnih usluga koji pruža platne usluge preko agenta dužan je osigurati da agent koji djeluje u njegovo ime o tome obavijesti korisnike platnih usluga.

Član 107.
(Pružanje platnih usluga preko agenta)

(1) Platna institucija pružanje platnih usluga preko agenta obavlja u skladu sa članom 106. ovog zakona i st. (2) do (7) ovog člana.
(2) Platna institucija je dužna Agenciji podnijeti zahtjev za upis agenta u registar platnih institucija sa 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 licima koja su članovi organa upravljanja platne institucije, odnosno koja vode poslove platne institucije i, gdje je relevantno, licima odgovornim za obavljanje aktivnosti platnih usluga platne institucije, sa dokazima da ta lica 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 lica i nepostojanje podataka o ovim licima u kaznenoj evidenciji,

d) opis mjera interne kontrole u skladu sa ovim zakonom i propisom iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i dokaz da su zaposlenici agenta prošli odgovarajuće obuke koje se odnose na oblast sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
e) drugu dokumentaciju koju propiše agencija.

(3) Pravno lice ili poduzetnik sa kojim platna institucija zaključi ugovor o povjeravanju pružanja platnih usluga ne smije početi sa pružanjem platnih usluga kao agent prije upisa u registar iz stava (2) ovog člana, o čemu Agencija donosi rješenje u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva.

(4) Agencija može odbiti upis agenta u registar iz stava (2) ovog člana, ako:
a) utvrdi da podnesena dokumentacija sadrži nepotpune ili netačne informacije;
b) utvrdi da članovi organa upravljanja i/ili lica koja su neposredno odgovorna za pružanje platnih usluga kod agenta, ne ispunjavaju uslov iz člana 15. stav (2) tačka o) ovog zakona ili
c) ocijeni da mehanizam internih kontrola uspostavljen radi ispunjenja obaveza iz propisa kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti nije odgovarajući.

(5) Agencija može izbrisati agenta iz registra iz stava (2) ovog člana ako više ne ispunjava propisane uslove, odnosno ako utvrdi da je upis u registar izvršen na osnovu netačnih informacija ili dokumentacije, kao i ako platna institucija prestane da pruža platne usluge preko tog agenta, kao i ako je nad tim agentom otvoren stečajni ili likvidacijski postupak.

(6) Dokumentacija i sredstva u vezi sa neizmirenim obavezama i neriješenim odnosima nastalim prilikom izvršavanja platnih transakcija agenta koji je izbrisan iz registra iz stava (2) ovog člana dostavljaju se platnoj instituciji čiji je bio agent.

(7) Agencija propisuje bliže uslove za obavljanje poslova agenta i dokumentaciju potrebnu za upis u registar platnih institucija, kao i uslove za stabilno i sigurno poslovanje u dijelu pružanja platnih usluga.

(8) Odredbe st. (1) do (7) ovog člana shodno se primjenjuju i na upis agenata drugih pružaoca platnih usluga iz člana 9. ovog zakona, u odgovarajuće registre.

Član 108.
(Hibridna platna institucija)

(1) Platna institucija koja obavlja i poslove iz člana 14. tač. b) i/ili c) ovog zakona jeste hibridna platna institucija.

(2) Hibridna platna institucija dužna je ispunjavati sljedeće uslove:
a) da obavlja druge poslove na način koji ne ugrožava stabilnost i sigurnost dijela njegovog poslovanja koji se odnosi na pružanje platnih usluga, niti otežava vršenje nadzora nad njegovim poslovanjem u skladu sa ovim zakonom,
b) da lica koja su odgovorna za vođenje poslova u vezi sa pružanjem platnih usluga imaju dobru poslovnu reputaciju, odgovarajuće znanje i iskustvo za pružanje platnih usluga,
c) da organizuje 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 sistem upravljanja sa transparentnom organizacionom strukturom i jasno određenom i dosljednom podjelom odgovornosti, efikasan sistem upravljanja rizicima, te odgovarajuće mehanizme internih kontrola, koji obuhvataju najmanje funkcije kontrole rizika, interne revizije i praćenja zakonitosti poslovanja (funkcija usklađenosti poslovanja),
e) da ispunjava druge uslove utvrđene ovim zakonom.

(3) Hibridna platna institucija dužna je osnovati poseban organizacioni dio za obavljanje poslova pružanja platnih usluga, imenovati odgovorno lice koje neposredno rukovodi poslovima pružanja platnih usluga, te u poslovnim knjigama osigurati posebnu evidenciju i podatke o poslovanju tog organizacionog dijela, tj. da u svojim poslovnim

knjigama odvojeno evidentira poslovne promjene koje nastaju na osnovu pružanja platnih usluga.
(4) Odredbe ovog zakona koje se odnose na platne institucije primjenjuju se i na hibridne platne institucije, osim ako pojedinim odredbama ovog 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 vršenje nadzora u skladu sa ovim zakonom, ovlaštena je zahtijevati od hibridne platne institucije da osnuje posebno pravno lice za pružanje platnih usluga.

Pododjeljak 7) Odobravanje kredita i zabrana primanja depozita

Član 109.
(Odobravanje kredita i zabrana primanja depozita)

(1) Platna institucija može odobriti kredite u vezi sa pružanjem platnih usluga iz člana 6. ovog zakona, pod uslovom da:
a) je kredit odobren isključivo kao pomoćna usluga vezana za izvršavanje platne transakcije;
b) period otplate kredita nije duži od 12 mjeseci;
c) kredit nije odobren iz novčanih sredstava korisnika platnih usluga koje je platna institucija primila, odnosno drži radi izvršavanja platne transakcije, i
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 obuhvataju primanje depozita ili drugih povratnih sredstava u smislu propisa kojim se uređuje osnivanje i poslovanje banaka, niti izdavati elektronski novac u smislu propisa kojim se uređuje izdavanje elektronskog novca.

Pododjeljak 8) Međunarodna platna transakcija

Član 110.
(Međunarodna platna transakcija)

(1) Međunarodna platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršavanju učestvuju dva pružaoca platnih usluga od kojih se jedan pružalac platnih usluga nalazi u Federaciji, odnosno Bosni i Hercegovini, a drugi u nekoj drugoj državi.
(2) Pružaoci platnih usluga mogu izvršavati međunarodne platne transakcije u skladu sa ovim zakonom, propisima Centralne banke, propisima kojima se uređuje devizno poslovanje, sprječavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i međunarodnim standardima platnih sistema.
(3) Plaćanja u eurima unutar SEPA zone izvršavaju se u skladu sa pravilima SEPA platnog sistema, dok se plaćanja izvan SEPA zone izvršavaju u skladu sa stavom (2) ovog člana.
(4) Federalno ministarstvo finansija (u daljem 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

Član 111.
(Nadzor platnih institucija)

(1) Agencija vrši nadzor nad primjenom odredbi ovog zakona kod banaka, mikrokreditnih društava, društava za izdavanje elektronskog novca i Razvojne banke Federacije na način i u postupku u skladu sa propisima kojima se uređuje osnivanje i poslovanje banaka, propisima kojima se uređuje poslovanje mikrokreditnih društava, propisima kojima se uređuje poslovanje društava za izdavanje elektronskog novca,

propisima kojima se uređuje poslovanje Razvojne banke Federacije, kao i ovim zakonom i propisima donesenim na osnovu ovog zakona.
(2) Nadzor nad primjenom odredbi ovog zakona kod platnih institucija, pružalaca usluge iniciranja plaćanja, pružalaca usluge pružanja informacije o računu i javnog poštanskog operatera (u daljem tekstu: subjekti nadzora) Agencija vrši u skladu sa odredbama ovog zakona i propisima donesenim na osnovu njega.
(3) Kod hibridnih platnih institucija i javnog poštanskog operatera Agencija vrši 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 vrše kontrolni i inspekcijski organi u skladu sa svojim ovlaštenjima.
(4) Nadzor iz stava (2) ovog člana obuhvata provjeru poslovanja platne institucije u skladu sa ovim zakonom, a u vezi sa pružanjem platnih usluga, kao i poslova iz člana 14. tačka a) ovog zakona i člana 38. ovog zakona.
(5) Agencija utvrđuje načine, učestalost i obim nadzora iz st. (1) i (2) ovog člana, uzimajući u obzir vrstu i složenost poslova koje subjekti nadzora obavljaju i stepen rizika njihovog poslovanja.
(6) Nadzor nad poslovanjem subjekata nadzora mogu obavljati i drugi nadležni organi u skladu sa ovlaštenjima utvrđenim propisima.
(7) U slučaju iz stava (6) ovog člana Agencija može učestvovati u nadzoru nad poslovanjem subjekta nadzora zajedno sa drugim nadležnim organom ili može od tog organa zatražiti potrebne podatke i informacije radi nadzora subjekta nadzora.
(8) Agencija propisuje bliže uslove i način vršenja nadzora poslovanja subjekata nadzora i obaveze subjekata nadzora tokom i nakon nadzora.

Član 112.
(Način obavljanja nadzora)

(1) Nadzor poslovanja subjekata nadzora Agencija obavlja:
a) analizom izvještaja, informacija i drugih podataka koje subjekt nadzora dostavlja u skladu sa ovim zakonom 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 daljem tekstu: posredni nadzor);
b) neposrednim pregledom poslovnih knjiga, knjigovodstvene i druge dokumentacije u subjektu nadzora i kod drugog učesnika u poslu koji je predmet nadzora te u izuzetnim slučajevima u prostorijama Agencije (u daljem tekstu: neposredni nadzor).

(2) Nadzor poslovanja subjekta nadzora vrše zaposleni u Agenciji, koje Agencija odredi za vršenje tih poslova.
(3) Agencija obavještava subjekta nadzora o planiranom neposrednom nadzoru, po pravilu, najkasnije petnaest dana prije početka nadzora.
(4) Izuzetno od stava (3) ovog člana, Agencija može dostaviti obavještenje 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 licima Agencije omogućiti nesmetano obavljanje neposrednog nadzora i osigurati odgovarajuće uslove za obavljanje tog nadzora.

Član 113.
(Neposredni nadzor)

(1) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenom licu Agencije, na njegov zahtjev, omogućiti da obavi neposredni nadzor u sjedištu subjekta nadzora i na drugim mjestima na kojima subjekt nadzora, odnosno drugo lice, na osnovu ovlaštenja subjekta nadzora, obavlja djelatnosti i poslove u vezi sa kojima se provodi nadzor.
(2) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenom licu Agencije, na njegov zahtjev, omogućiti uvid u poslovne knjige, drugu poslovnu dokumentaciju i administrativne ili poslovne

evidencije, kao i kontrolu informacione tehnologije i drugih pratećih tehnologija, u obimu potrebnom za obavljanje nadzora.
(3) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenom licu Agencije, na njegov zahtjev, učiniti dostupnim elektronske zapise, kopije poslovnih knjiga, druge poslovne dokumentacije i administrativne ili poslovne evidencije u papirnoj formi ili u formi elektronskog zapisa na nosaču podataka, kao i osigurati odgovarajući pristup sistemu za upravljanje bazama podataka koje koristi subjekt nadzora.
(4) Nadzor iz stava (1) ovog člana obavlja se u toku radnog vremena subjekta nadzora, a ako je, zbog obima ili prirode nadzora neophodno, subjekt nadzora je dužan omogućiti obavljanje nadzora i van radnog vremena subjekta nadzora.

Član 114.
(Zapisnik o nadzoru)

(1) O izvršenom neposrednom nadzoru subjekta nadzora sačinjava 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, sačinjava se zapisnik.
(3) Ako u pojedinačnom postupku neposrednog nadzora nisu utvrđene nepravilnosti Agencija će sačiniti 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 djelimično, bez saglasnosti Agencije.
(5) Ako ovlašteno lice Agencije prilikom vršenja neposrednog nadzora utvrdi nepravilnosti ili nezakonitosti, 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 prijema.
(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 prijema dopune zapisnika.
(10) Agencija, u roku od osam dana od dana prijema primjedbi na zapisnik, odnosno dopunu zapisnika o izvršenom nadzoru, razmatra te primjedbe i, u pisanoj formi, obavještava subjekta nadzora o njihovom prihvatanju, odnosno neprihvatanju.

Član 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 konstatovane 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 stava (1) ovog člana, 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 člana 118. ovog zakona,
c) izdati prekršajni nalog ili
d) oduzeti odobrenje za pružanje platnih usluga.

Član 116.
(Pisano upozorenje)

(1) Ako u toku vršenja nadzora (neposrednog i posrednog) utvrdi slabosti ili nedostatke koje nemaju značenje kršenja propisa, niti neposredno utječu na njegovo finansijsko 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 i
c) utvrđuje rok, odnosno dinamika kojom će subjekt nadzora izvještavati Agenciju o izvršavanju obaveza iz pisanog upozorenja.
(3) Ako subjekt nadzora ne ispuni obaveze iz pisanog upozorenja u roku i na način utvrđen pisanim upozorenjem, Agencija može prema subjektu nadzora izreći novu mjeru u skladu sa članom 118. ovog zakona.

Član 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 stava (1) ovog člana određuje se rok za provođenje mjera naloženih rješenjem.
(3) Subjekt nadzora može, najkasnije 15 dana prije isteka roka iz stava (2) ovog člana, 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 drugostepenom organu.
(5) Postupak po žalbi provodi se u skladu sa propisom kojima se regulira rad Agencije i provedbenim propisima Agencije.

Član 118.
(Vrste mjera koje se izriču rješenjem)

(1) Rješenjem o izricanju mjera može se:
a) naložiti subjektu nadzora da uskladi poslovanje sa ovim zakonom;
b) privremeno zabraniti subjektu nadzora pružanje jedne ili više platnih usluga;
c) privremeno zabraniti subjektu nadzora odobravanje kredita iz člana 109. stav (1) ovog zakona;
d) naložiti raskid ugovora sa agentom ili pružaocem usluga eksternalizacije;
e) naložiti nadležnom organu subjekta nadzora da razriješi člana uprave i/ili izvršnog direktora i/ili drugo lice odgovorno za obavljanje aktivnosti platnih usluga, ako prestanu ispunjavati uslove propisane ovim zakonom, odnosno postupaju suprotno odredbama ovog 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 stava (1) tač. b) i c) ovog člana Agencija izriče u trajanju od najviše godinu dana.
(3) Agencija može naložiti osnivanje posebnog pravnog lica za pružanje platnih usluga ako subjekt nadzora obavlja i djelatnosti iz člana 14. tačka c) ovog zakona, a koje narušavaju ili bi mogle narušiti finansijsku stabilnost subjekta nadzora ili otežavaju obavljanje nadzora.

(4) Ako je iznos regulatornog kapitala subjekta nadzora manji od iznosa izračunatog u skladu sa članom 31. ovog zakona ili regulatorni kapital subjekta nadzora nije primjeren u odnosu na ukupan iznos kredita odobrenih u skladu sa članom 109. stav (1) ovog zakona, rješenjem o izricanju mjera može se:

a) naložiti subjektu nadzora da donese i osigura provođenje plana mjera za osiguranje iznosa regulatornog kapitala izračunatog u skladu sa propisom iz člana 31. stav (5) ovog zakona;
b) naložiti subjektu nadzora da utvrdi i provede plan mjera za osiguranje regulatornog kapitala primjerenog u odnosu na ukupan iznos kredita odobrenih u skladu sa članom 109. stav (1) ovog 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 organizacioni dio platne institucije sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu BiH u obavljanju poslova na teritoriji Federacije postupa suprotno odredbama ovog zakona i propisima Agencije, tom organizacionom dijelu Agencija izriče odgovarajuću mjeru nadzora, propisanu ovim zakonom.

Član 119.
(Izvještavanje Agencije o izvršavanju rješenja)

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

Član 120.
(Izuzeci 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 sa članom 31. ovog zakona.
(2) Na zahtjev subjekta nadzora, Agencija može odobriti smanjenje iznosa regulatornog kapitala do 20% u odnosu na iznos regulatornog kapitala izračunat u skladu sa članom 31. ovog zakona, s tim da iznos regulatornog kapitala subjekta nadzora ne može biti niži od minimalnog iznosa osnivačkog kapitala subjekta nadzora iz člana 24. ovog zakona.
(3) Agencija donosi mjere iz st. (1) i (2) ovog člana na osnovu ocjene upravljanja rizicima, baze podataka o upravljanju rizicima i mehanizama za funkcioniranje sistema interne kontrole, kao i drugih podataka o poslovanju subjekta nadzora.

Član 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 izvještaj o otklanjanju nepravilnosti, sa odgovarajućim dokazima.
(2) Ukoliko Agencija, na osnovu izvještaja iz stava (1) ovog člana 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 stava (1) ovog člana ne otkloni utvrđene nepravilnosti, Agencija će, na osnovu raspoloživih dokaza ili, po potrebi, na osnovu neposrednog nadzora, prema subjektu nadzora poduzeti nove mjere u skladu sa ovim zakonom.

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

(1) Odredbe čl. 111. do 121. ovog zakona shodno se primjenjuju na podružnice, agente i hibridne platne institucije.
(2) Nadzor nad pružaocima platnih usluga iz stava (1) ovog člana može se vršiti u okviru nadzora subjekta nadzora čije su to podružnice ili agenti, ili samostalno.

Član 123.
(Izvještavanje Agencije)

(1) Subjekt nadzora je dužan, bez odlaganja, izvještavati 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 lica koja su odgovorna za obavljanje aktivnosti platnih usluga;
c) izvršenoj promjeni kvalificiranog učešća 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 člana 19. ovog zakona;
g) promjenama činjenica na osnovu 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 sa članom 32. ovog zakona;
j) poslovima koje organizacioni dio subjekta nadzora sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH obavlja u Federaciji;
k) drugim promjenama kojima se mijenjaju činjenice na osnovu kojih je Agencija izdala odobrenje za pružanje platnih usluga.

(2) Prilikom izvještavanja iz stava (1) ovog člana subjekt nadzora dostavlja odgovarajuću dokumentaciju.
(3) Subjekt nadzora dužan je, na zahtjev Agencije, dostaviti dodatne izvještaje i informacije od značaja za provođenje nadzora ili za izvršavanje drugih poslova iz nadležnosti Agencije.
(4) Agencija propisuje sadržaj izvještaja subjekta nadzora, rokove i način izvještavanja, kao i vrstu podataka, rokove i način izvještavanja Agencije o poslovima koje organizacioni dio subjekta nadzora sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu BiH obavlja u Federaciji.

Član 124.
(Saradnja između organa)

(1) Agencija u svom radu sarađuje i razmjenjuje neophodne informacije sa nadležnim sudovima, tužilaštvima ili licima koja rade po njihovim nalozima, na osnovu odluke ili zahtjeva nadležnog suda, odnosno tužilaštva, ukoliko su takvi podaci potrebni za postupke koje provode u okviru svojih nadležnosti, a u skladu sa propisima koji uređuju njihov rad.
(2) Dostavljanje informacija i obavještenja iz stava (1) ovog člana ne smatra se povredom tajnosti podataka.
(3) Nadležni organ dužan je informacije i obavještenja, koja primi u skladu sa stavom (1) ovog člana, čuvati kao povjerljive i može ih koristiti samo u svrhu za koju su mu dostavljeni i učiniti dostupnim trećim licima samo uz saglasnost nadležnog organa koji ih je dostavio.

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

(1) Agencija sarađuje sa nadležnim tijelima država članica i, prema potrebi, sa Evropskom centralnom bankom, Evropskim bankarskim regulatorom, nacionalnim centralnim bankama država članica i sa drugim odgovarajućim nadležnim tijelima dostavljanjem informacija i obavještenja.
(2) Dostavljanje informacija i obavještenja iz stava (1) ovog člana ne smatra se povredom tajnosti podataka.

Član 126.
(Oblici saradnje)

(1) Agencija može zaključiti sporazum sa jednim ili više nadležnih tijela država članica ili drugih država radi obavljanja nadzora nad poslovanjem pružalaca platnih usluga i uspostavljati druge oblike saradnje u skladu sa ovim zakonom i propisom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje Agencije.
(2) Dostavljanje informacija i obavještenja kroz oblike saradnje iz stava (1) ovog člana ne smatra se povredom tajnosti podataka.

POGLAVLJE V. KAZNENE ODREDBE

Član 127.
(Prekršaji pružalaca platnih usluga)

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 40.000 KM kaznit će se za prekršaj pružalac platnih usluga iz člana 9. stav (1) tač. a) do f) i tačke i) ako:

a) naplati naknade za davanje informacija koje je dužan dati u skladu sa članom 45. stav (1) ovog zakona;
b) naplati naknade koje nisu primjerene ili nisu u skladu sa njegovim stvarnim troškovima suprotno članu 45. stav (3) ovog zakona;
c) ne obavijesti korisnika platnih usluga o naknadi za korištenje određenog platnog instrumenta prije iniciranja platne transakcije u skladu sa članom 47. stav (2) ovog zakona;
d) korisniku platnih usluga ne da ili ne učini dostupnim prethodne opće informacije u skladu sa članom 49. st. (1), (2) i (3) ovog zakona;
e) kao pružalac usluge iniciranja plaćanja odmah nakon iniciranja naloga za plaćanje, ne da ili ne učini raspoloživim platiocu i ako je primjenjivo, primaocu plaćanja informacije u skladu sa članom 50. ovog zakona;
f) kao pružalac usluge iniciranja plaćanja ne stavi na raspolaganje pružaocu platnih usluga koji vodi račun platioca referentnu oznaku platne transakcije koja je preko njega inicirana u skladu sa članom 51. ovog zakona;
g) odmah nakon prijema naloga za plaćanje, platiocu ne da ili ne učini dostupnim informacije u skladu sa članom 52. ovog zakona;
h) odmah nakon izvršenja platne transakcije, primaocu plaćanja ne da ili ne učini dostupnim informacije u skladu sa članom 53. ovog zakona;
i) korisniku platnih usluga, prije prihvatanja ponude ili zaključivanja okvirnog ugovora, ne da prethodne opće informacije u skladu sa članom 55. ovog zakona;
j) tokom trajanja ugovornog odnosa, korisniku platnih usluga, na njegov zahtjev, ne da kopiju okvirnog ugovora ili informacije iz člana 55. ovog zakona u papirnoj formi ili na nekom drugom trajnom nosaču podataka u skladu sa članom 57. stav (4) ovog zakona;
k) korisniku platnih usluga prethodne opće informacije ne da na način utvrđen članom 56. ovog zakona;
l) pri izmjeni okvirnog ugovora, kamatne stope ili kursa ne postupi u skladu sa članom 58. ovog zakona;

m) u slučaju raskida okvirnog ugovora naplati naknadu suprotno članu 59. st. (2) ili (3) ovog zakona, odnosno ne izvrši povrat naknade u skladu sa članom 59. stav (5) ovog zakona;
n) na zahtjev platioca, prije izvršavanja pojedinačne platne transakcije ne da informacije u skladu sa članom 60. ovog zakona;
o) nakon zaduženja računa za plaćanje za iznos pojedinačne platne transakcije ili, u slučaju kada platilac ne koristi račun, nakon prijema naloga za plaćanje, platiocu ne da informacije u skladu sa članom 61. ovog zakona;
p) nakon izvršavanja pojedinačne platne transakcije, primaocu plaćanja, bez odlaganja, ne da informacije u skladu sa članom 62. ovog zakona;
r) korisniku platnih usluga naplati naknade suprotno članu 64. st. (2), (3) i (5) ovog zakona;
s) spriječi ili ograniči primaoca plaćanja da platiocu ponudi popust za korištenje platne kartice ili drugog platnog instrumenta ili ga na neki drugi način usmjeri na upotrebu određenog platnog instrumenta suprotno članu 64. stav (4) ovog zakona;
t) u poslovnim prostorijama namijenjenim za rad sa korisnicima platnih usluga i na svojoj internet stranici ne objavi tarifu po kojoj naplaćuje naknade za pružanje platnih usluga suprotno članu 64. stav (7) ovog zakona;
u) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun pružaocu platnih usluga koji izdaje platni instrument na osnovu platne kartice potvrdi da je iznos sredstava potreban za izvršavanje platne transakcije na osnovu platne kartice raspoloživ na računu za plaćanje platioca, a da nisu ispunjeni svi uslovi iz člana 67. stav (1) ovog zakona;
v) kao pružalac platnih usluga koji izdaje platni instrument postupi suprotno članu 67. stav (4) ovog zakona;
z) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun onemogući raspolaganje sredstvima na računu za plaćanje platioca u skladu sa članom 67. stav (5) ovog zakona;
aa) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja dođe u bilo kom trenutku u posjed novčanih sredstava platioca suprotno članu 68. stav (4) tačka a) ovog zakona;
bb) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja ne postupi u skladu sa članom 68. stav (4) tač. b) i c) ovog zakona;
cc) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja ne postupi u skladu sa članom 68. stav (4) tačka d) ovog zakona;
dd) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja ne potvrdi svoj identitet pružaocu platnih usluga koji vodi račun platioca i ne komunicira sa pružaocem platnih usluga koji vodi račun, platiocem i primaocem plaćanja na siguran način, u skladu sa čl. 101. i 102. ovog zakona (veza član 68. stav (4) tačka e) ovog zakona);
ee) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja čuva osjetljive podatke o plaćanjima korisnika platnih usluga suprotno članu 68. stav (4) tačka f) ovog 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 članu 68. stav (4) tačka g) ovog 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 platilac izričito tražio suprotno članu 68. stav (4) tačka h) ovog zakona;
hh) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja izmijeni iznos, primaoca plaćanja ili bilo koji drugi podatak o platnoj transakciji koja se inicira suprotno članu 68. stav (4) tačka i) ovog zakona;
ii) ii) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun ne komunicira na siguran način sa pružaocima usluge iniciranja plaćanja u skladu sa čl. 101. i 102. ovog zakona (veza član 68. stav (5) tačka a) ovog zakona);

jj) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun, odmah nakon prijema naloga za plaćanje od pružaoca usluga iniciranja plaćanja, ne da ili ne stavi na raspolaganje pružaocu usluga iniciranja plaćanja sve informacije o iniciranju platne transakcije i sve informacije koje su mu dostupne u vezi sa izvršavanjem platne transakcije suprotno članu 68. stav (5) tačka b) ovog zakona;

kk) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun postupa na diskriminirajući način sa nalozima za plaćanje upućenim preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja, naročito u pogledu vremena prijema naloga, prioriteta ili naknada u odnosu na naloge za plaćanje koje upućuje platilac direktno, osim ako za to postoji objektivan razlog suprotno članu 68. stav (5) tačka c) ovog zakona;

ll) uslugu pružanja informacija o računu pruži bez izričite saglasnosti korisnika platnih usluga u skladu sa članom 69. stav (3) tačka a) ovog zakona;

mm) prilikom usluge pružanja informacija o računu sa personaliziranim sigurnosnim podacima korisnika platnih usluga ne postupi u skladu sa članom 69. stav (3) tač. b) i c) ovog zakona;

nn) prilikom usluge pružanja informacija o računu za svaku komunikaciju ne potvrdi svoj identitet pružaocu platnih usluga koji vodi račun ili većem broju tih pružalaca i korisniku platnih usluga na siguran način, u skladu sa čl. 101. i 102. ovog zakona (veza član 69. stav (3) tačka d) ovog zakona);

oo) prilikom usluge pružanja informacija o računu pristupi informacijama sa računa za plaćanje koje za korištenje ove usluge nije odredio korisnik platnih usluga i koje nisu u vezi sa platnim transakcijama povezanim sa tim računom suprotno članu 69. stav (3) tačka e) ovog zakona;

pp) prilikom usluge pružanja informacija o računu zahtijeva osjetljive podatke o računima za plaćanje suprotno članu 69. stav (3) tačka f) ovog 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, u skladu sa pravilima o zaštiti podataka (veza član 69. stav (3) tačka g) ovog zakona);

ss) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun ne komunicira na siguran način sa pružaocima usluge informacija o računu, u skladu sa čl. 101. i 102. ovog zakona (veza član 69. stav (4) tačka a) ovog zakona);

tt) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun postupi na diskriminirajući način sa zahtjevima za davanje podataka upućenim preko pružaoca usluga informacija o računu, osim ako za to postoji objektivan razlog (veza član 69. stav (4) tačka b) ovog zakona);

uu) o blokiranju platnog instrumenta ne obavijesti platioca u skladu sa članom 70. st. (3) i (4) ovog zakona;

vv) ne deblokira platni instrument ili ga ne zamijeni novim nakon što prestanu postojati razlozi za blokadu tog instrumenta u skladu sa članom 70. stav (6) ovog zakona;

zz) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun uskrati pristup računu za plaćanje pružaocu usluge informacija o računu ili pružaocu usluge iniciranja plaćanja suprotno odredbama člana 70. st. (7) i (8) ovog zakona;

aaa) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun, u slučajevima iz člana 70. stav (7) ovog zakona, ne obavijesti Agenciju o incidentu koji se odnosi na pružaoca usluge informacija o računu ili na pružaoca usluge iniciranja plaćanja, uz navođenje relevantnih podataka o nastalom slučaju i razlozima uskraćivanja pristupa računu za plaćanje (veza član 70. stav (10) ovog zakona);

bbb) kao izdavalac platnog instrumenta postupi suprotno članu 72. ovog zakona;

ccc) u slučaju izvršavanja neautorizirane platne transakcije ne postupi u skladu sa članom 75. ovog zakona;

ddd) kao pružalac platnih usluga platioca, u okviru platne transakcije na osnovu platne kartice koju inicira primalac plaćanja ili je inicirana preko primaoca plaćanja, a kod koje nije poznat tačan iznos te platne transakcije u trenutku

kada platilac da saglasnost za izvršavanje te platne transakcije, rezerviše novčana sredstva na računu za plaćanje platioca bez saglasnosti platioca za tačan iznos novčanih sredstava koji treba rezervisati suprotno članu 77. stav (1) ovog zakona;

eee) kao pružalac platnih usluga platioca ne oslobodi rezervaciju novčanih sredstava na računu za plaćanje platioca u skladu sa članom 77. stav (2) ovog člana;

fff) po zahtjevu platioca za povrat novčanih sredstava za autoriziranu platnu transakciju postupi suprotno članu 79. stav (2) ovog zakona;

ggg) odbije povrat novčanih sredstava suprotno članu 79. stav (3) ovog zakona;

hhh) kao pružalac platnih usluga platioca zaduži račun za plaćanje platioca prije prijema naloga za plaćanje suprotno članu 80. stav (7) ovog zakona;

iii) u slučaju odbijanja izvršavanja naloga za plaćanje ili odbijanja iniciranja platne transakcije, korisnika platnih usluga o tome ne obavijesti u skladu sa članom 81. st. (1) i (2) ovog zakona;

jjj) odbije izvršavanje autoriziranog naloga za plaćanje suprotno članu 81. stav (4) ovog zakona;

kkk) pri izvršavanju platne transakcije postupi suprotno članu 83. ovog zakona;

lll) ne izvrši plaćanje pružaocu platnih usluga drugog korisnika plaćanja u roku iz člana 84. stav (1) ovog zakona;

mmm) ne izvrši plaćanje prema svom primaocu plaćanja u skladu sa članom 84. stav (2), članom 85. i članom 87. st. (1) i (2) ovog zakona;

nnn) pružaocu platnih usluga platioca ne prenese nalog za plaćanje u skladu sa članom 84. stav (3) ovog zakona;

ooo) u slučaju uplate gotovog novca ne stavi novčana sredstva na raspolaganje, odnosno ne odobri račun u skladu sa članom 86. ovog zakona;

ppp) odredi datum valute zaduženja računa za plaćanje platioca suprotno članu 87. stav (3) ovog zakona;

rrr) u slučaju pogrešno izvršene platne transakcije ne poduzme razumne mjere radi povrata novčanih sredstava platiocu u skladu sa članom 88. stav (3) ovog zakona;

sss) u slučaju neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije, a na zahtjev korisnika platnih usluga, bez odlaganja, ne postupi u skladu sa članom 89. stav (6) i članom 90. st. (5) i (6) ovog zakona;

ttt) pogrešno izvršenu platnu transakciju ne ispravi na način propisan u članu 93. stav (1) ovog 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 člana 97. stav (1) ovog zakona;

vvv) ne dostavi Agenciji izvještaj o platnim uslugama u skladu sa članom 97. stav (2) ovog zakona;

zzz) ne uspostavi upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima povezanim sa platnim uslugama koje pruža u skladu sa članom 99. ovog zakona;

aaaa) Agenciji, jednom godišnje ili u kraćim rokovima koje utvrdi Agencija, ne dostavi ažuriranu i sveobuhvatnu procjenu operativnih i sigurnosnih rizika povezanih sa platnim uslugama koje pružaju i primjerenosti mjera za ublažavanje rizika i kontrolnih mehanizama koji se provode kao odgovor na te rizike u skladu sa članom 99. stav (2) ovog zakona;

bbbb) ne obavijesti Agenciju, bez odlaganja, o značajnom operativnom ili sigurnosnom incidentu u skladu sa članom 100. stav (1) ovog zakona;

cccc) u slučaju da značajni operativni ili sigurnosni incident utječe ili bi mogao utjecati na finansijske 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 član 100. stav (2) ovog zakona);

dddd) ne primjenjuje pouzdanu provjeru autentičnosti u skladu sa članom 101. st. (1), (3), i (4) ovog zakona;
eeee) u slučaju elektronske platne transakcije na daljinu, ne primijeni pouzdanu provjeru autentičnosti korisnika platnih usluga sa elementima koji transakciju na dinamičan način povezuju sa određenim iznosom i određenim primaocem plaćanja u skladu sa članom 101. stav (2) ovog zakona;
ffff) u slučajevima iz člana 101. stav (1) ovog zakona ne uspostavi odgovarajuće sigurnosne mjere za zaštitu povjerljivosti i integriteta personaliziranih sigurnosnih podataka korisnika platnih usluga (veza član 101. stav (3) ovog zakona);
gggg) korisniku platnih usluga ne dostavi odgovor na primjedbe navedene u prigovoru iz člana 103. stav (1) ovog zakona u rokovima i na način utvrđen u članu 103. st. (2) i (3) ovog zakona;
hhhh) u roku koji odredi Agencija ne dostavi svoje izjašnjenje i dokaze na koje se poziva u skladu sa članom 104. stav (3) ovog zakona;
iiii) pruža platne usluge preko agenta prije nego što je agent upisan u registar kod Agencije, odnosno nakon njegovog brisanja iz registra u skladu sa članom 107. ovog zakona.

(2) Za prekršaj iz stava (1) ovog člana kaznit će se i odgovorno lice pružaoca platnih usluga iz stava (1) ovog člana novčanom kaznom od 1.000 KM do 4.000 KM.

Član 128.
(Prekršaji drugih lica)

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

a) kao pružalac usluga koji pruža jednu od usluga iz člana 7. stav (1) tačka k) podtač. 1) i/ili 2) ovog zakona, za koje ukupna vrijednost platnih transakcija izvršenih tokom prethodnih 12 mjeseci prelazi iznos od 2.000.000 KM, ne pošalje najkasnije u roku od mjesec dana od dana ispunjenja ovog uslova, obavještenje Agenciji o ukupnoj vrijednosti platnih transakcija izvršenih u tom periodu, sa detaljnim opisom usluga koje pruža i naznakom o kojoj se usluzi radi iz člana 7. tačka k) podtač. 1) i 2) ovog zakona (veza član 8. stav (1) ovog zakona);
b) kao pružalac usluga iz člana 7. stav (1) tačka l) ovog zakona o pružanju tih usluga ne obavijesti Agenciju za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost i ne dostavi joj, u skladu sa propisima, godišnje revizorsko mišljenje kojim se potvrđuje da je usluga koju pruža u skladu sa ograničenjima iz člana 7. stav (1) tačka l) ovog zakona (veza član 8. stav (4) ovog zakona);
c) kao pružalac usluga iz člana 7. stav (1) tačka l) ovog zakona ne postupi po rješenju Agencije iz člana 8. stav (5) ovog zakona;
d) bez odobrenja Agencije pruža platne usluge u Federaciji suprotno članu 9. stav (2) ovog zakona;
e) bez odobrenja Agencije stekne kvalificirano učešće u platnoj instituciji suprotno članu 25. stav (1) ovog zakona;
f) ima kvalificirano učešće u platnoj instituciji, a direktno ili indirektno, bez odobrenja Agencije, poveća kvalificirano učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u platnoj instituciji na nivo od 20%, 30%, 50% ili više suprotno članu 25. stav (3) ovog zakona;
g) ima kvalificirano učešće u platnoj instituciji, a o namjeri otuđenja kvalificiranog učešća u platnoj instituciji ili njegovog smanjenja na nivo ispod 20%, 30% ili 50% prethodno ne obavijesti Agenciju u skladu sa članom 25. stav (5) ovog zakona;
h) za korištenje određenog platnog instrumenta zahtijeva plaćanje naknade ili nudi popust, a o tome ne obavijesti platioca prije iniciranja platne transakcije u skladu sa članom 47. stav (1) ovog zakona;

i) uslugu preračunavanja valute nudi prije iniciranja platne transakcije i ako tu uslugu nudi na bankomatu, prodajnom mjestu ili od strane primaoca plaćanja, a ne upozna platioca o svim naknadama, kao i o kursu koji će primijeniti pri preračunavanju valute u skladu sa članom 48. stav (2) ovog zakona;
j) od platioca naplati naknadu za korištenje određenog platnog instrumenta suprotno članu 64. stav (5) ovog zakona.

(2) Za prekršaj iz stava (1) ovog člana kaznit će se i odgovorno lice pravnog lica iz stava (1) ovog člana novčanom kaznom od 1.000 KM do 4.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stava (1) tač. e) do g) ovog člana kaznit će se i fizičko lice novčanom kaznom od 1.000 KM do 3.000 KM.

Član 129.
(Prekršaji banaka)

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 40.000 KM kaznit će se za prekršaj pružalac platnih usluga iz člana 9. stav (1) tačka a) ovog zakona, ako:
a) platnoj instituciji, na njen zahtjev, ne otvori i ne vodi transakcijski račun i pruža usluge povezane sa tim računom na objektivan, nediskriminatoran i srazmjeran način i u obimu koji ovim subjektima omogućava pružanje platnih usluga na nesmetan i efikasan način u skladu sa članom 10. stav (1) ovog 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 obavještenje o odbijanju tog zahtjeva, sa obrazloženjem u skladu s članom 10. stav (2) ovog zakona;
c) nalog za plaćanje za izvršavanje platnih transakcija preko transakcijskih računa ne sadrži osnovne elemente ili nije popunjen u skladu sa članom 135. ovog zakona.

(2) Za prekršaj iz stava (1) ovog člana kaznit će se i odgovorno lice pružaoca platnih usluga iz stava (1) ovog člana novčanom kaznom 1.000 KM do 4.000 KM.

Član 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 članu 13. stav (3) ovog zakona;
b) pruža dodatne platne usluge bez odobrenja Agencije za pružanje tih platnih usluga suprotno članu 18. ovog zakona;
c) ne zaštiti novčana sredstva primljena za izvršavanje platnih transakcija u skladu sa članom 32. ovog zakona;
d) račune za plaćanje koje vodi ne koristi isključivo za izvršavanje platnih transakcija u skladu sa članom 33. stav (1) ovog zakona;
e) ne vodi poslovne knjige i/ili ne sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa članom 35. st. (1) i (2) ovog zakona;
f) ne čuva knjigovodstvene isprave i ostalu dokumentaciju u skladu sa članom 35. stav (3) ovog zakona;
g) ne izvještava Agenciju u skladu sa članom 35. stav (4) ovog zakona;
h) kao hibridna platna institucija ne vodi odvojene poslovne knjige i ne sastavlja odvojene finansijske izvještaje za djelatnost pružanja platnih usluga, u skladu sa članom 35. stav (5) ovog zakona;
i) ne osigura vršenje revizije godišnjih finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa članom 36. st. (1) i (2) ovog zakona;
j) ne dostavi Agenciji izvještaje u skladu sa članom 36. st. (3) i (4) ovog zakona;
k) ne obavijesti Agenciju o namjeravanoj eksternalizaciji u skladu sa članom 38. st. (1) ili (2) ovog zakona;

l) eksternalizuje operativne poslove suprotno uslovima iz člana 38. st. (4) i (5) ovog zakona;
m) ne osigura da agenti koji djeluju u njeno ime o tome obavijeste korisnike platnih usluga u skladu sa članom 39. stav (3) ovog zakona;
n) bez odlaganja, ne obavijesti Agenciju o svim promjenama podataka koji se odnose na agente i pružaoce usluga eksternalizacije u skladu sa članom 39. stav (4) ovog zakona;
o) ne uspostavi ili ne provodi sistem upravljanja u skladu sa članom 40. ovog zakona;
p) osnuje podružnicu izvan Federacije bez prethodnog odobrenja Agencije suprotno članu 41. stav (2) ovog zakona;
r) odobrava kredite u vezi sa pružanjem platnih usluga suprotno članu 109. stav (1) ovog zakona;
s) obavlja poslove koji obuhvataju primanje depozita ili drugih povratnih sredstava suprotno članu 109. stav (2) ovog zakona;
t) ne izvještava Agenciju u skladu sa članom 123. st. (1) i (3) ovog zakona.

(2) Za prekršaj iz stava (1) ovog člana kaznit će se i odgovorno lice platne institucije novčanom kaznom od 1.000 do 4.000 KM.

Član 131.
(Prekršaji pružalaca usluga informacija o računu)

(1) Novčanom kaznom od 5.000 KM do 20.000 KM kaznit će se za prekršaj pravno lice - pružalac usluga informacija o računu, ako:
a) pruža platnu uslugu iz člana 6. tačka h) ovog zakona bez upisa u registar iz člana 42. ovog zakona (veza član 20. st. (1) i (2) ovog zakona);
b) kao registrovani pružalac usluge informacija o računu pruža jednu ili više platnih usluga iz člana 6. tač. a) do g) ovog zakona bez odobrenja Agencije za pružanje platnih usluga (veza član 22. stav (1) ovog zakona).

(2) Za prekršaj iz stava (1) ovog člana kaznit će se poduzetnik - pružalac usluga informacija novčanom kaznom od 500 KM do 2.000 KM.

Član 132.
(Prekršaji lica koja 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 članu 36. ovog zakona;
b) ne obavijesti Agenciju o činjenicama i okolnostima iz člana 36. st. (6) i (7) ovog zakona;
c) ne dostavi dodatne informacije u skladu sa članom 37. stav (2) ovog zakona.

(2) Za prekršaj iz stava (1) ovog člana kaznit će se i odgovorno lice društva za reviziju novčanom kaznom od 1.000 KM do 4.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stava (1) ovog člana kaznit će se i ovlašteni revizor koji vrši djelatnost revizije kao poduzetnik novčanom kaznom od 1.000 KM do 3.000 KM.

Član 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 članu 41. stav (4) ovog zakona,
b) podružnica ne omogući obavljanje neposrednog nadzora i ne sarađuje sa ovlaštenim licima Agencije u skladu sa članom 113. ovog zakona i
c) podružnice ne izvještavaju Agenciju u skladu sa članom 123. stav (1) tačka j) ovog zakona.

(2) Za prekršaje iz stava (1) ovog člana kaznit će se i odgovorno lice novčanom kaznom od 1.000 KM do 4.000 KM.

Član 134.
(Prekršajni postupak)

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

DIO TREĆI - PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 135.
(Poslovanje banaka)

Banke koje na dan početka primjene ovog zakona obavljaju poslove platnog prometa na osnovu odobrenja za rad izdatog u skladu sa zakonom kojim se uređuje osnivanje i poslovanje banaka nastavljaju da pružaju platne usluge iz člana 6. ovog zakona, bez posebnog odobrenja Agencije.

Član 136.
(Donošenje podzakonskih akata)

(1) Federalno ministarstvo finansija će propisati formu i sadržaj naloga za plaćanje i procedure za izvršenje platnih transakcija i obaveze izvještavanja pružalaca platnih usluga u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.
(2) Prije donošenja propisa iz stava (1) ovog člana Centralna banka će obaviti konsultacije sa bankama i drugim učesnicima 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 sa ovim zakonom u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.
(4) Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine donosi podzakonske akte kojima se uređuju tehnički, organizacijski i sigurnosni uslovi za vođenje poštanskih računa za osnovne platne usluge, uključujući AML/CFT obaveze.

Član 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 ovog zakona.

Član 138.
(Prestanak važenja zakonskih odredbi)

Danom početka primjene ovog zakona prestaje da važi Zakon o platnim transakcijama ("Službene novine Federacije BiH", br. 32/00 i 28/03).

Član 139.
(Stupanje na snagu)

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