**NACRT**

**ZAKON**

**O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PLATNOM PROMETU**

**Član 1**

U Zakonu o platnom prometu ("Službeni list CG", br. 62/13 i 111/22) u članu 3 stav 1 tačka 2 riječi: „u ime platioca ili primaoca plaćanja“ zamjenjuju se riječima: „u ime samo platioca ili samo primaoca plaćanja“.

U tački 7 uvodna rečenica mijenja se i glasi:

„7) platne transakcije zasnovane na nekom od sljedećih dokumenata na osnovu kojih pružalac platnih usluga novčana sredstava stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja:“.

U tački 11 podtačka c poslije riječi „instrumenti“ dodaju se riječi: „koji važe samo u jednoj državi i“.

**Član 2**

U članu 9 stav 1 poslije tačke 23 dodaju se tri nove tačke koje glase:

„(23a) kvalifikovano 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 uticaja na upravljanje tim pravnim licem bez obzira na visinu učešća;

(23b) bliska povezanost je odnos u kome su dva ili više fizičkih ili pravnih lica povezana po osnovu:

- učešća u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, od 20% ili više glasačkih prava ili kapitala društva;

- odnosa kontrole;

- činjenice da su oba ili sva lica stalno povezana sa istim trećim licem odnosom kontrole;

(23c) saradnik je fizičko lice koje je povezano sa potencijalnim sticaocem kvalifikovanog učešća, odnosno potencijalnim članom organa upravljanja u platnoj instituciji, na način što:

* ima rukovodeći položaj u pravnom licu u kome je potencijalni sticalac kvalifikovanog učešća, odnosno član organa upravljanja u platnoj instituciji, na rukovodećem položaju ili stvarni vlasnik;
* je stvarni vlasnik pravnog lica u kome potencijalni sticalac kvalifikovanog učešća, odnosno član organa upravljanja u platnoj instituciji ima rukovodeći položaj;
* nad tim licem i potencijalnim sticaocem kvalifikovanog učešća, odnosno članom organa upravljanja u platnoj instituciji, ima zajedničko stvarno vlasništvo nad drugim pravnim licem;“.

Tačka 24 briše se.

U tački 32 tačka na kraju teksta zamjenjuje se tačkom-zarez i dodaju se dvije nove tačke koje glase:

„33) SEPA (Single Euro Payment Area) je jedinstveno područje plaćanja u eurima;

34) SEPA plaćanja su sve vrste kreditnih transfera i direktnih zaduženja koje se realizuju kroz SEPA platne šeme.“.

**Član 3**

U članu 13 stav 1 poslije riječi: „platnog instrumenta“ dodaju se riječi: „zahtijeva plaćanje naknade ili“.

**Član 4**

U članu 20 stav 3 riječi: „iz st. 1 i 2“ zamjenjuju se riječima: „iz stava 1“.

**Član 5**

U članu 30a stav 2 tačka 1 mijenja se i glasi:

„je platilac dao izričitu saglasnost pružaocu platnih usluga da zahtijeva potvrdu iz stava 1 ovog člana;“.

**Član 6**

U članu 34 stav 3 poslije riječi: „korisnik platnih usluga“ dodaju se riječi: „koji nije potrošač“.

**Član 7**

U članu 38 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„(5) U slučaju SEPA plaćanja platilac ima pravo na povraćaj novčanih sredstava od svog pružaoca platnih usluga i ako uslovi iz stava 1 ovog člana nijesu ispunjeni.“.

Dosadašnji st. 5 do 7 postaju st. 6 do 8.

**Član 8**

U članu 39 stav 3 riječ „ugovoreni“ briše se, a riječi: „stav 4“ zamjenjuju se riječima: „st. 4 i 5“.

**Član 9**

U članu 46 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, kada korisnik platnih usluga nije potrošač, novčana sredstva iz stava 1 ovog člana mogu se staviti na raspolaganje najkasnije narednog radnog dana nakon prijema novčanih sredstava, sa datumom valute najkasnije na taj sljedeći radni dan.“.

U stavu 2 riječi: „stava 1“ zamjenjuju se riječima: „st.1 i 2“.

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

**Član 10**

U članu 56d stav 1 poslije riječi: „56c“ dodaju se riječi: „i čl. 58 do 61“.

U stavu 2 riječi: „15 dana“ zamjenjuju se riječima: „15 radnih dana“.

U stavu 3 riječi: „15 dana“ zamjenjuju se riječima: „15 radnih dana“, a riječi: „30 dana“ zamjenjuju se riječima: „35 radnih dana“.

**Član 11**

U članu 56e stav 1 poslije riječi: „ u rokovima iz člana 56d st. 2 i 3 ovog zakona“ dodaju se riječi: „i u drugim slučajevima pri primjeni ovog zakona“, a riječi: „čl. 10 do 56c“ brišu se.

U stavu 3 riječi: „15 dana“ zamjenjuju se riječima: „15 radnih dana“.

U stavu 5 riječi: „čl. 10 do 56c“ brišu se.

**Član 12**

U članu 57 riječi: „čl. 2 do 56“ zamjenjuju se riječima: „čl. 2 do 56f“.

**Član 13**

U članu 59 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

„(4) Izuzetno od člana 28 ovog zakona i st. 1 do 3 ovog člana, pružalac platnih usluga ne smije da za izvršavanje SEPA plaćanja naplati naknadu veću od naknade za izvršavanje takvog plaćanja u nacionalnom platnom prometu.“.

**Član 14**

Poslije člana 59 dodaje se novi član koji glasi:

**„Posebna pravila za izvršavanje SEPA plaćanja**

**Član 59a**

Centralna banka može propisati obavezu učešća pružalaca platnih usluga u SEPA platnim šemama, kao i posebna pravila za izvršavanje SEPA plaćanja, radi obezbjeđivanja poslovanja pružalaca platnih usluga na način utvrđen pravilima koja važe za plaćanja u okviru SEPA.“.

**Član 15**

Član 65 stav 1 poslije riječi: „dužni su da“ dodaje se riječ „uredno“.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Urednim vođenjem registra transakcionih računa u smislu stava 1 ovog člana smatra se vođenje tog registra na način da sadrži podatke o svim otvorenim transakcionim računima najmanje u obimu utvrđenom propisom iz člana 65a stav 2 ovog zakona.“ .

Dosadašnji st. 2 do 4 postaju st. 3 do 5.

**Član 16**

U članu 67 stav 2 mijenja se i glasi:

„(2) Lica koja nemaju odobrenje iz stava 1 ovog člana za pružanje platnih usluga ne smiju pružati platne usluge u Crnoj Gori.“.

Poslije stava 2 dodaju se dva nova stava koja glase:

„(3) Ako postoje indicije da se neko lice bavi poslovima iz ovog zakona bez odobrenja izdatog u skladu sa ovim zakonom, Centralna banka može, radi prikupljanja potrebnih informacija, izvršiti kontrolu poslovanja tog lica pregledom njegovih poslovnih knjiga i druge dokumentacije.

(4) Lice iz stava 3 ovog člana dužno je da kontrolorima Centralne banke omogući nesmetani uvid u sve poslovne knjige i drugu dokumentaciju.“.

**Član 17**

U članu 70 stav 6 briše se.

**Član 18**

U članu 71a stav 1 mijenja se i glasi:

„(1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u platnoj instituciji prilažu se naročito:

1. 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 primjenljivo;
2. za fizička lica – ime i prezime i adresa prebivališta, odnosno boravišta i drugi identifikacioni podaci;
3. podaci i informacije o ugledu lica koje namjerava da stekne kvalifikovano učešće;
4. podaci o izvoru sredstava za sticanja kvalifikovanog učešća;
5. pregled lica blisko povezanih sa licem koje namjerava da stekne kvalifikovano učešće, sa detaljnim opisom povezanosti.“.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Ako se zahtjevom iz stava 1 ovog člana traži odobrenje za sticanje, odnosno povećanje kvalifikovanog učešća na način da podnosilac zahtjeva dostiže ili prelazi 20% učešća u kapitalu, odnosno pravu glasa, podnosilac zahtjeva dužan je da uz zahtjev priloži i:

1. strategiju namjeravanog sticanja kvalifikovanog učešća, uključujući planirane promjene u organizaciji, upravljačkoj i kadrovskoj strukturi platne institucije, period u kojem budući sticalac namjerava da zadrži svoje učešće, kao i namjeru daljeg povećanja, odnosno smanjenja nivoa kvalifikovanog učešća u srednjem roku;
2. obrazloženje namjeravanog sticanja, a naročito ako se namjeravanim sticanjem ne postiže kontrola nad platnom institucijom;
3. informacije o finansijskom položaju predloženog sticaoca i njegovoj spremnosti da podrži poslovanje platne institucije sopstvenim sredstvima, ako je to potrebno za razvoj poslovnih aktivnosti ili u slučaju finansijskih poteškoća.“.

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

**Član 19**

U članu 72 stav 2 tačka 4 zarez i riječi: „odnosno dokaz o namjenski izdvojenim sredstvima za osnivački kapital hibridne platne institucije“ brišu se.

U tački 14 posle riječi: “radi ocjene” dodaju se riječi: “postojanja dobrog ugleda i”.

U tački 15 poslije riječi: „dobar ugled“ zarez se zamjenjuje tačkom-zarez, a preostali dio teksta briše se.

Poslije tačke 15 dodaje se nova tačka koja glasi:

„(15a) podaci o tome da li je lice iz tač.14 i 15 ovog stava saradnik lica osuđenog za krivično djelo koje se goni po službenoj dužnosti;“.

U tački 17 poslije riječi „spisak“ dodaje se riječ „blisko“.

U stavu 3 riječi: „stava 1“ zamjenjuju se riječima: „stava 2“.

Poslije stava 7 dodaje se novi stav koji glasi:

„(8) Centralna banka propisuje bliži sadržaj i način dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije iz stava 2 ovog člana.“.

**Član 20**

U članu 73 stav 2 poslije riječi: „druge djelatnosti“ dodaju se zarez i riječi: „osim pružanja platnih usluga,“.

**Član 21**

U član 74 stav 2 riječi: „tač. 2, 3 i 4“ zamjenjuju se riječima: „tač. 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 11 i 12“, a riječi: „na finansijske izvještaje“ zamjenjuju se riječima: „na finansijsko poslovanje platne institucije“.

**Član 22**

U članu 75 stav 1 tačka 3 poslije riječi „zbog“ dodaje se riječ „bliske“.

Poslije tačke 3 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

„3a) bi, zbog propisa druge države kojima se uređuje poslovanje jednog ili više fizičkih ili pravnih lica sa kojima je podnosilac zahtjeva blisko povezan ili zbog teškoće pri sprovođenju tih propisa, moglo biti onemogućeno efikasno obavljanje kontrole nad poslovanjem platne institucije;

3b) ocijeni da predloženi članovi organa upravljanja platne institucije i, gdje je relevantno, lica koja su neposredno odgovorna za pružanje platnih usluga nemaju dobar ugled, odgovarajuće znanje i iskustvo za obavljanje djelatnosti pružanja platnih usluga;“.

**Član 23**

U članu 77 stav 3 mijenja se i glasi:

„(3) Pravno lice ili preduzetnik sa kojim platna institucija zaključi ugovor o povjeravanju pružanja platnih usluga ne smije da počne sa pružanjem platnih usluga kao agent prije upisa u registar iz stava 2 ovog člana.“.

Stav 4 mijenja se i glasi:

„(4) Centralna banka može da odbije upis agenta u registar iz stava 2 ovog člana, ako:

* utvrdi da podnesena dokumentacija sadrži nepotpune ili netačne informacije;
* utvrdi da članovi organa upravljanja i/ili lica koja su neposredno odgovorna za pružanje platnih usluga kod agenta, ne ispunjavaju uslov iz člana 72 stav 2 tačka 15 ovog zakona, ili
* ocijeni da mehanizam unutrašnjih kontrola uspostavljen u svrhu ispunjenja obaveza iz zakona kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma nije odgovarajući.“.

U stavu 5 poslije riječi „dokumentacije“ dodaju se zarez i riječi: „kao i ako platna institucija prestane da pruža platne usluge preko tog agenta“.

**Član 24**

U članu 79 stav 5 riječi: „Platna institucija dužna je da“ zamjenjuju se riječima: „Platna institucija nije dužna da primijeni odredbe st. 2 i 3 ovog člana ako“.

**Član 25**

U članu 102a poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Kontrola poslovanja ogranaka i agenata platne institucije može se vršiti u okviru kontrole platne institucije čiji su to ogranci ili agenti, ili samostalno.“.

**Član 26**

U članu 103 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Nakon prijema obavještenja iz stava 1 ovog člana, Centralna banka može od platne institucije zahtijevati da dostavi odgovarajuću dokumentaciju.“.

Dosadašnji st. 2 i 3 postaju st. 3 i 4.

**Član 27**

Član 107b stav 2 poslije broja „56c“ dodaju se riječi: „i 69, kao i“.

**Član 28**

U članu 113 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Ako platna institucija dobije odobrenje za izdavanje elektronskog novca postaje institucija za elektronski novac, a odobrenje za pružanje platnih usluga koje je do tada imala prestaje da važi narednog radnog dana od dana dostavljanja instituciji za elektronski novac rješenja o davanju odobrenja za izdavanje elektronskog novca i, kada je primjenljivo, odobrenja za pružanje platnih usluga.“.

**Član 29**

U članu 158 stav 5 riječi: “čiji je ona operater” brišu se.

**Član 30**

U članu 171 stav 1 poslije riječi: „čl. 172 do 180b ovog zakona“ dodaju se riječi: „ipropisom Evropske unije kojim se uređuju prekogranične platne transakcije“.

Stav 3 briše se.

**Član 31**

U članu 181 stav 1 tačka 11 riječi: „stav 2“ zamjenjuju se riječima: „st. 2 ili 3“.

Poslije tačke 36 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

„(36a) za izvršavanje SEPA plaćanja odredi naknadu veću od naknade za takvo plaćanje u nacionalnom platnom prometu (član 59 stav 4);

(36b) izvršava SEPA plaćanje suprotno pravilima iz člana 59a ovog zakona;“.

**Član 32**

U članu 182 stav 1 poslije tačke 6 dodaje se nova tačka koja glasi:

„(6a) bez odobrenja Centralne banke pruža platne usluge u Crnoj Gori (član 67 stav 2);“.

**Član 33**

U članu 183 stav 1 tačka 4 mijenja se i glasi:

„4) ne vodi uredno registar transakcionih računa korisnika platnih usluga (član 65 stav 1);“.

**Član 34**

U članu 184 stav 1 tačka 17 riječi: „st. 1 i 2“ zamjenjuju se riječima: „st. 1 i 3“.

**Član 35**

U članu 188 poslije riječi: „ne može se pokrenuti“ dodaju se riječi: „niti voditi“.

**Član 36**

Poslije člana 190 dodaje se novi član koji glasi:

**„Okvirni ugovori**

**Član 190a**

Pružaoci platnih usluga koji, na dan stupanja na snagu ovog zakona, imaju odobrenje za pružanje platnih usluga, dužni su da, u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona, svim korisnicima platnih usluga sa kojima su zaključili okvirni ugovor dostave informacije iz ovog zakona koje nijesu obuhvaćene važećim okvirnim ugovorom.“.

**Član 37**

Poslije člana 191a dodaje se novi član koji glasi:

**„Podzakonski akti**

**Član 191b**

Podzakonske akte za sprovođenje ovog zakona Centralna banka će donijeti u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.“.

**Član 38**

U članu 193 poslije riječi: „člana 155 stav 2“ dodaje se zarez i riječi: „člana 156, člana 157 stav 3“.

**Član 39**

Poslije člana 193b dodaju se četiri nova člana koji glase:

**„Usklađivanje poslovanja**

**Član 193c**

Pružaoci platnih usluga koji, na dan stupanja na snagu ovog zakona, imaju odobrenje za pružanje platnih usluga, dužni su da usklade svoja akta i poslovanje sa odredbama ovog zakona i o tome obavijeste Centralnu banku, najkasnije u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

**Dostavljanje podataka**

**Član 193d**

Platne institucije i institucije za elektronski novac dužne su da Centralnoj banci dostave dokaze da lica koja posjeduju kvalifikovano učešće i članovi organa upravljanja ispunjavaju uslove propisane ovim zakonom, u roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.

**Prestanak važenja odredbe ovog zakona danom pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji**

**Član 193e**

Danom pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji prestaje da važi odredba člana 59a ovog zakona.

**Započeti postupci**

**Član 193f**

Na postupke započete prije stupanja na snagu ovog zakona primjenjuju se propisi koji su važili u vrijeme kada su ti postupci započeti.“.

**Član 40**

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“.

**OBRAZLOŽENJE**

**I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona je član 16 tač. 5) Ustava Crne Gore, prema kome se zakonom, u skladu sa Ustavom, uređuju pitanja od interesa za Crnu Goru.

**II. RAZLOZI I CILJ USVAJANJA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PLATNOM PROMETU**

Počev od januara 2015. godine u Crnoj Gori primjenjuje se Zakon o platnom prometu kojim su uređene naročito: platne usluge, pružaoci platnih usluga, obaveze informisanja korisnika platnih usluga, prava i obaveze u vezi sa pružanjem platnih usluga, transakcioni računi i izvršenje platnih transakcija, izdavanje odobrenja za rad i kontrola platnih institucija i institucija za elektronski novac, izdavanje dozvole za rad i kontrola platnih sistema. Takođe, važećim Zakonom stvorene su pravne pretpostavke da se, od pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji, ukinu razlike između nacionalnih i prekograničnih plaćanja.

Tim zakonom je u crnogorsko zakonodavstvo implementirana Direktiva 2007/64/EZ o platnim uslugama na unutrašnjem tržištu (tzv. PSD1 – Payment Service Directive 1). Na osnovu navedenog zakona, Centralna banka Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) donijela je set podzakonskih akata, kojima se bliže uređuju pojedina pitanja iz oblasti platnog prometa.

Kako je na nivou EU, već nakon prvih godina primjene PSD1, uočeno da tom direktivom nisu riješeni problemi vezani za određena pitanja nesmetanog i sigurnog pružanja platnih usluga, posebno u dijelu koji se odnosi na brzo rastuće tehnološke inovacije i njihove primjene u oblasti platnog prometa, kao i pojave novih vrsta platnih usluga na tržištu.

Stoga je, prvenstveno kao posljedica tehnološkog razvoja, 2015. godine donijeta nova Direktiva (EU) 2015/2366 o platnim uslugama na unutrašnjem tržištu (PSD2), koja je, pored utvrđivanja većih zahtjeva sigurnosti i unaprijeđenja zaštite korisnika platnih usluga, uvela i uredila dvije nove platne usluge, i to: usluge iniciranja plaćanja i usluge pružanja informacija o računu za plaćanje.

Usklađivanje sa PSD2 direktivom u Crnoj Gori izvršeno je donošenjem Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu ("Službeni list Crne Gore", broj 111/22), čija je primjena počela u oktobru 2023. godine, sa prelaznim rokom za postizanje potpune usklađenosti do aprila 2024.godine.

U postupku pripreme tog zakona, koji je polovinom 2020. godine dostavljen Evropskoj komisiji (EK) na mišljenje, ni nakon 18 mjeseci čekanja, EK nije uspjela da obezbijedi kapacitete za razmatranje dostavljenog predloga, već je tek 2022. godine Crnoj Gori data informacija da može nastaviti sa procedurom usvajanja ovog zakona, s tim da će se provjera usklađenosti ovog zakona sa PSD2 izvršiti nakon njegovog usvajanja.

U skladu sa navedenim dogovorom, Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu donijet je u oktobru 2022. godine, a na osnovu tog Zakona, Centralna banka donijela je novi set podzakonskih akata, kojima se bliže uređuju pojedina pitanja iz oblasti platnog prometa.

Nakon usvajanja zakona, EK je obezbijedila pribavljanje mišljenja na taj zakon kroz TAIEX program, u okviru koga je poljski regulator KNF izvršio provjeru odredaba zakona i, u svom mišljenju dostavljenom Centralnoj banci u februaru 2023. godine, ukazao da “Zakon o platnom prometu ima visok stepen usklađenosti sa zakonodavstvom EU”. Pored toga, ukazao je na potrebu pojašnjenja samo nekoliko zakonskih odredbi u cilju njihovog preciziranja.

Pored navedenog, Centralna banka Crne Gore je početkom 2023. godine pokrenula aktivnosti vezane za proširenje geografskog obuhvata SEPA na Crnu Goru. SEPA (engl. Single Euro Payments Area) predstavlja jedinstveno tržište za plaćanja u eurima, u kojem građani, pravna lica i javne institucije mogu izvršavati bezgotovinske platne transakcije u eurima, primjenom jedinstvenih postupaka, koji se na isti način primjenjuju na cijelom SEPA području. SEPA područje obuhvata 36 država, od čega 27 država članica Evropske unije (EU) i Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švajcarsku, Ujedinjeno Kraljevstvo, Monako, San Marino, Andoru i Vatikan.

Centralna banka je 22.03.2024. godine uputila EK – DG FISMA nacrt aplikacije za proširenje SEPA geografskog područja na Crnu Goru, uz koju je dostavila sve detaljno obrađene potrebne priloge. EK – DG FISMA dostavila je Centralnoj banci 08.05.2024. godine mišljenje na Nacrt aplikacije, u okviru kojeg su dati i preliminarni komentari na Zakon o platnom prometu. U svom mišljenju DG FISMA ukazuje da „prva preliminarna procjena pokazuje da je crnogorski pravni okvir u velikoj mjeri usklađen sa odredbama PSD2 koje su relevantne za kriterije za učešće u SEPA-i.” Pored toga, ukazala je na određene nedosljednosti manjeg broja zakonskih odredbi koje je, stoga, neophodno u potpunosti precizirati. Prethodno je sa ciljem otklanjanja prepreka za jednake uslove pružanja platnih usluga za sve pružaoce platnih usluga, koji je od posebnog značaja nakon donošenja odluke o proširenju geografskog obuhvata SEPA na Crnu Goru, koje će po očekivanjima biti omogućeno do kraja 2024.godine.

Treći razlog za izradu predmetnih izmjena i dopuna je potreba preciziranja određenih nejasnoća u primjeni Zakona na koje je ukazala praksa.

**III. USKLAĐIVANJE SA ZAKONODAVSTVOM EVROPSKE UNIJE**

Postojeći Zakon o platnom prometu je u najvećoj mjeri usklađen sa zahtjevima Direktive PSD2, a predmetnim izmjenama i dopunama otklanjanju se manji nedostaci uočeni u prenošenju složenih zahtjeva navedene drektive.

**IV. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA**

Člаnom 1 nacrta zаkonа vrši se izmjena i dopuna u članu 3 važećeg zakona, prilikom definisanja usluga koje se ne smatraju platnim uslugama, kod usluga iz tač. 2, 7 i 11, a radi preciznije primjene propisa u praksi i dodatne usklađenosti sa PSD2 .

Člаnom 2 nacrta zаkonа u član 9 važećeg zakona, kojim se uređuje značenje pojmova, dodaju se tri nova pojma koja definišu kvalifikovano učešće, blisku povezanost kao i pojam saradnika.

Člаnom 3 nacrta zаkonа vrši se dopuna kako bi se preciznije definisao pojam platnog instrumenta u članu 13 važećeg zakona, u cilju postizanja otklanjanja manjih neusklađenosti sa članom 60 stav 1 Direktive PSD2.

Člаnom 4 nacrta zаkonа vrši se tehnička korekcija u pozivima u članu 20 važećeg zakona, u cilju postizanja adekvatnog prenošenja smisla člana 51 stav 3 Direktive PSD2.

Člаnom 5 nacrta zаkonа vrši se izmjena u članu 30a, kako bi se definisao pojam platioca, radi preciznije primjene propisa.

Člаnom 6 nacrta zаkonа vrši se dopuna člana 34, kako bi se preciznije definisala kategorija korisnika platnih usluga na način propisan članom 61 stav 1 Direktive PSD2.

Čl. 7 i 8 nacrta zаkonа vrši se izmjena u čl. 38 i 39, kako bi se utvrdilo bezuslovno pravo na povraćaj novčanih sredstava platioca od njegovog pružaoca platnih usluga u okviru SEPA plaćanja, kao i momenat stavljanje gotovog novca na raspolaganje korisniku platnih usluga, a u cilju postizanja potpune usklađenosti sa članom 76 stav 1 Direktive PSD2.

Članom 9 nacrta zаkonа vrši se izmjena i dopuna u članu 46, kako bi se preciznije definisala odredba uplate gotovog novca na račun za plaćanje, u slučaju kada korisnik platnih usluga nije potrošač, u cilju postizanja potpune usklađenosti sa članom 85 Direktive PSD2.

Čl. 10 i 11 nacrta zаkonа vrši se izmjena i dopuna čl. 56d i 56e, koji se odnose na pravo na prigovor pružaocu platnih usluga i Centralnoj banci, u dijelu rokova i uslova za podnošenje prigovora pružaocu platnih usluga, u cilju postizanja potpune usklađenosti sa čl. 99 i 101 Direktive PSD2.

Članom 12 nacrta zakona vrši se izmjena riječi u članu 57 važećeg zakona, koji se odnosi na međunarodne platne transakcije, u cilju otklanjanja nedoumica uočenih u postupku primjene važećeg propisa.

Članom 13 nacrta zakona vrši se dopuna člana 59 važećeg zakona na način da se naknada za izvršavanje SEPA plaćanja ograničava na iznos naknade za izvršavanje takvog plaćanja u nacionalnom platnom prometu, radi stvaranja jednakih prava pružalaca platnih usluga na nivou SEPA nakon početaka povezivanja na navedene platne šeme.

Članom 14 nacrta zakona dodaje se novi član kojim se stvara pravni osnov za bliže uređenje pravila za izvršavanje SEPA plaćanja, a u cilju obezbjeđivanja adekvatnog poslovanja pružalaca platnih usluga na način primjenjiv za ista lica sa sjedištem u EU.

Članom 15 nacrta zakona vrši se izmjena člana 65 važećeg zakona i definiše urednost u vođenju registra transakcionih računa kod pružalaca platnih usluga, u cilju otklanjanja nedoumica uočenih u postupku primjene važećeg propisa, a štoi je dopunjeno i kasnijom izmjenom u kaznenim odredbama.

Članom 16 nacrta zakona vrši se izmjena u članu 67 važećeg zakona i preciziraju se obaveze i ovlašćenja Centralne banke u slučajevima kada postoje indicije da se lice bavi pružanjem platnih usluga bez odobrenja izdatog u skladu sa ovim zakonom.

Članom 17 nacrta zakona vrši se brisanje stava u članu 70 važećeg zakona, u cilju otklanjanja nedoumica uočenih u postupku primjene važećeg propisa, a na aliniji zahtjeva PSD2.

Članom 18 nacrta zakona vrši se izmjena u članu 71a važećeg zakona u dijelu propisane dokumentacije i informacija koji se prilažu uz zahtjev za sticanje kvalifikovanog učešća, kako bi se bliže uredio postupak po zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u platnoj instituciji u situaciji kada podnosilac zahtjeva dostiže ili prelazi 20 % učešća u kapitalu kao i prenumeracija dosadašnih stavova, u cilju otklanjanja nedoumica uočenih u postupku primjene važećeg propisa.

Čl. 19 do 22 nacrta zakona mijenjaju se odredbe čl. 72 do 75 važećeg zakona kojima se uređuje propisana dokumentacija i informacije koji se prilažu uz zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga, ovlašćenja i postupanje Centralne banke po dostavljenom zahtjevu kao i uslovi za eventualno odbijanje zatjeva. Navedenim izmjenama stvara se i pravni osnov za donošenje podzakonskog akta, kojim bi se, u skladu sa odredbama PSD2, smjernicama Evropskog regulatora za bankarstvo (EBA) i analiziranom uporednom praksom, uredili potrebni detalji koji će podnosiocima budućih zahtjeva, kao i sadašnjim pružaocima platnih usluga, omogućiti transparentniji uvid u regulatorne zahtjeve vezano za ispunjenje uslova za dobijanje odobrenja, kao i u kontinuiranoj procjeni ispunjenosti tih uslova tokom poslovanja subjekta nadzora. Zahtjevi utvrđeni smjernicama EBA-e će služiti kao osnov za donošenje budućeg podzakonskog akta i ocjenu ispunjenosti uslova za dobijanje odobrenja.

Članom 23 nacrta zakona vrši se izmjena člana 77 važećeg zakona koji se odnosi na pružanje platnih usluga preko agenta, a u cilju otklanjanja nedoumica uočenih u postupku primjene važećeg propisa.

Članom 24 nacrta zakona vrši se izmjena člana 79 važećeg zakona koji se odnosi na zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga, cilju postizanja potpune usklađenosti sa članom 10 Direktive PSD2.

Čl. 25 do 28 nacrta zakona vrše se dopune odredaba čl. 102a, 103, 107b i 113 važećeg zakona, u cilju efikasnije primjene propisa i otklanjanja nedoumica uočenih u postupku primjene važećeg propisa.

Članom 29 nacrta zakona vrši se izmjena u članu 158 važećeg zakona, radi preciziranja ovlašćenja Centralne banke vezano za pravila rada sistemski značajnog platnog sistema.

Članom 30 nacrta zakona vrši se izmjena u članu 171 važećeg zakona, kako bi se omogućila potpuna neposredna primjena regulativa EU u Crnoj Gori nakon pristupanja.

Čl. 31 do 35 nacrta zakona vrše se neophodne izmjene u kazneneim odredbama važećeg zakona (čl. 181 do 188) kako bi se omogućilo prekršajno djelovanje u postupcima koje pokreće Centralna banka.

Čl. 36 do 40 nacrta zakona utvrđuju se potrebne prelazne odredbe, koje omogućavaju adekvatno sprovođenje predloženog propisa i preciziraju obaveze u postupku usklađivanja. Takođe, definiše se primjena predloženog propisa na već započete postupke i završne odredbe.

**V. PROCJENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA ZA SPROVOĐENJE ZAKONA**

Za sprovođenje ovog zakona nijesu potrebna sredstva iz Budžeta Crne Gore.

**VI. RAZLOZI ZA HITNOST DONOŠENJA OVOG ZAKONA**

Predlaže se donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu po hitnom postupku, u skladu sa članom 151 Poslovnika Skupštine Crne Gore.

Naime, ukazuje se na činjenicu da je usklađivanje sa direktivom PSD2, koje je djelimično predmet odredaba ovog nacrta, jedno od mjerila za zatvaranje pregovaračkog poglavlja 4. Imajući u vidu usmjerenje na nivou cijele države, da se intenzivira privremeno zatvaranje pregovaračkih poglavlja u kojima postoji najveća spremnost, smatramo da se predmetnim omogućava rješavanje otvorenih pitanja u pregovaračkom poglavlju 4. Takođe, može se konstatovati i da je obim izmjena obuhvaćenih ovim nacrtom umjeren, a osnov na kojima se predmetne izmjene baziraju precizno postavljen.

**Iz navedenih razloga, prvenstveno u cilju privremenog zatvaranja pregovaračkog poglavlja 4, predlažemo da se procedura za donošenje predmetnog zakona sprovede u hitnom roku.**

**VII. TEKST ODREDABA ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU**

**Izuzeci**

**Član 3**

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

1. platne transakcije izvršene isključivo u gotovom novcu neposredno između platioca i primaoca plaćanja, bez posrednika;
2. platne transakcije između platioca i primaoca plaćanja preko trgovačkog posrednika ovlašćenog zapregovaranje ili zaključivanje ugovora o prodaji ili kupovini robe ili usluga u ime platioca ili primaoca plaćanja;
3. transport novčanica i kovanog novca, uključujući njihovo prikupljanje, obradu i dostavu;
4. platne transakcije koje se sastoje u prikupljanju i dostavi gotovog novca u neprofitne djelatnosti ili dobrotvorne svrhe;
5. 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;
6. mjenjački poslovi koji se sastoje u zamjeni gotovog novca za gotov novac, pri čemu se taj novac ne drži na računu za plaćanje;
7. platne transakcije zasnovane na nekom od sljedećih dokumenata kojima se novčana sredstva povlače sa računa pružaoca platnih usluga radi stavljanja 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 nijesu 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 sopstvenim mjenicama od 7. juna 1930. godine,
   4. papirne mjenice slične mjenicama iz podtačke c) ove tačke koje su uređene pravom država članica koje nijesu potpisnice Ženevske konvencije o jedinstvenom zakonu o trasiranim i sopstvenim mjenicama od 7. juna 1930. godine,
   5. papirni vaučeri,
   6. papirni putnički čekovi,
   7. papirne poštanske uputnice prema definiciji Svjetske poštanske unije;
8. platne transakcije izvršene u okviru platnog sistema ili sistema za poravnanje hartija od vrijednosti između agenata za poravnanje, centralnih partnera, klirinških organizacija i/ili centralnih banaka i drugih učesnika u tom sistemu i pružaoca platnih usluga, ne isključujući primjenu člana 142 ovog zakona;
9. platne transakcije u vezi sa upravljanjem hartijama od vrijednosti, uključujući raspodjelu dividendi i prihoda I druge raspodjele ili otkup ili prodaju hartija od vrijednosti, koje obavljaju subjekti koji su ovlašćeni za obavljanje kastodi poslova;
10. 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 komunikacione mreže i održavanje terminala i uređaja koji se koriste za platne usluge, osim usluga iniciranja plaćanja I usluga pružanja informacija o računu;
11. 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 su dostupni na zahtjev privrednog društva ili drugog subjekta i koje reguliše nadležni organ ili organ lokalne samouprave za posebne socijalne ili poreske svrhe za sticanje određene robe ili usluga od dobavljača koji sa izdavaocem instrumenta imaju trgovački ugovor;
12. platne transakcije koje sprovodi davalac na korišćenje elektronskih komunikacionih mreža ili pružalac elektronske komunikacione usluge za pretplatnika mreže ili usluge za kupovinu digitalnog sadržaja i usluga baziranih na glasovnim tehnologijama, bez obzira na uređaj koji se koristio za kupovinu ili potrošnju digitalnog sadržaja koja se naplaćuje sa tog računa, ili usluga koje se obavljaju iz ili posredstvom elektronskog uređaja i koje se naplaćuju sa tog računa u okviru aktivnosti koje se sprovode u dobrotvorne svrhe ili za kupovinu karata, ako:

* vrijednost bilo koje jednokratne platne transakcije ne prelazi 50 eura;
* ukupna vrijednost platnih transakcija za pojedinačnog pretplatnika ne prelazi 300 eura mjesečno; ili
* pretplatnik unaprijed uplaćuje sredstva na svoj račun kod davaoca na korišćenje elektronske komunikacione mreže ili usluga, ukupna vrijednost platnih transakcija ne prelazi 300 eura mjesečno;

1. platne transakcije između pružalaca platnih usluga, njihovih agenata ili ogranaka za njihov račun;
2. 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;
3. usluge u vezi sa isplatom gotovog novca na bankomatima trećih lica koji djeluju u ime jednog ili više izdavalaca platnih kartica, a nijesu 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 2 ovog zakona, pri čemu su ta lica dužna da svojim korisnicima pruže informacije o naknadama iz čl. 14 do 17 ovog zakona prije podizanja gotovog novca, kao i na potvrdi nakon izvršenja transakcije podizanja gotovog novca.

**Značenje izraza**

**Član 9**

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu imaju sljedeća značenja:

1) platna transakcija je uplata, isplata ili prenos novčanih sredstava, inicirana od platioca, u njegovo ime ili od primaoca plaćanja, bez obzira na obaveze između platioca i primaoca plaćanja;

1a) platna transakcija na daljinu je platna transakcija koja je inicirana putem interneta ili uređaja koji se može koristiti za komunikaciju na daljinu;

1b) prihvatanje platnih transakcija je platna usluga kojom pružalac platnih usluga, na osnovu ugovora sa primaocem plaćanja o prihvatanju i obradi platnih transakcija, vrši prenos novčanih sredstava primaocu plaćanja;

2) 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;

3) primalac plaćanja je fizičko ili pravno lice kojem su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije;

4) korisnik platnih usluga je pravno lice, organ državne uprave i dio stranog društva (u daljem tekstu: pravno lice), preduzetnik i drugo lice koja obavlja djelatnost u skladu sa propisima (u daljem tekstu: preduzetnik) i fizičko lice, koje koristi platnu uslugu u svojstvu platioca i/ili primaoca plaćanja;

5) kreditna institucija je pravno lice koje se bavi poslovima primanja novčanih depozita i drugih povratnih sredstava i odobravanja kredita za sopstveni račun;

6) potrošač je fizičko lice koje zaključuje ugovor o platnim uslugama obuhvaćenim ovim zakonom u svrhe koje nijesu namijenjene njegovoj djelatnosti, poslovanju ili zanimanju;

7) 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 prenosa odgovarajućeg iznosa sredstava primaocu plaćanja ili 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;

8) novčana sredstva su gotov novac (novčanice i kovani novac), sredstva na računu I elektronski novac;

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

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

11) 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;

12) referentna kamatna stopa je kamatna stopa koja se upotrebljava kao osnovica za obračun kamate koja će se primjenjivati i koja potiče iz javno dostupnog izvora;

12a) provjera autentičnosti je postupak koji pružaocu platnih usluga omogućava provjeru identiteta korisnika platnih usluga ili valjanosti upotrebe određenog platnog instrumenta, uključujući upotrebu personalizovanih sigurnosnih podataka korisnika;

12b) pouzdana provjera autentičnosti klijenta 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;

12c) personalizovani sigurnosni podaci su personalizovane karakteristike koje pružalac platnih usluga daje korisniku platnih usluga radi provjere autentičnosti;

12d) osjetljivi podaci o plaćanju su podaci koji se mogu koristiti za izvršenje prevare, uključujući personalizovane 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 osjetljive podatke o plaćanju;

13) 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;

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

14a) 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;

15) 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;

15a) povezani platni brendovi (co-badging) - uključivanje dva ili više platnih brendova ili aplikacija za plaćanje istog platnog brenda na isti platni instrument;

16) 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 korišćenje drugih usluga na bankomatu ili drugom samouslužnom uređaju;

17) 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;

18) trajni medij 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 primjerenom svrsi podataka i koji omogućava reprodukovanje sačuvanih podataka u nepromijenjenom obliku;

18a) elektronska komunikaciona mreža je elektronska komunikaciona mreža u skladu sa zakonom kojim se uređuju elektronske komunikacije;

18b) elektronska komunikaciona usluga je elektronska komunikaciona usluga u skladu sa zakonom kojim se uređuju elektronske komunikacije;

18c) elektronska platna transakcija je platna transakcija inicirana i izvršena na način koji uključuje korišćenje elektronske platforme ili uređaja, a ne obuhvata platne transakcije inicirane nalogom za plaćanje u papirnoj formi, putem pošte ili telefona;

18d) 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 korišćenje ili potrošnju fizičke robe ili usluga;

18e) online povezivanje je povezivanje putem javno dostupne komunikacione mreže (npr. interneta) pružaoca i korisnika određene usluge;

19) radni dan je dio dana u kome pružalac platnih usluga platioca ili pružalac platnih usluga primaoca plaćanja,

koji učestvuje u izvršavanju platne transakcije, posluje i omogućava izvršavanje platne transakcije korisniku platnih usluga;

20) 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;

21) 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;

21a) 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;

21b) 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;

21c) pružalac platnih usluga koji vodi račun je pružalac platnih usluga koji platiocu otvara i vodi račune za plaćanje;

21d) pružalac usluge iniciranja plaćanja je pružalac platnih usluga koji kao platna institucija obavlja usluge iz člana 2 stav 1 tačka 7 ovog zakona;

21e) pružalac usluge informacija o računu je pružalac platnih usluga koji obavlja isključivo usluge iz člana 2 stav 1 tačka 8 ovog zakona;

22) ogranak platne institucije je organizacioni dio platne institucije koji nema svojstvo pravnog lica i koji neposredno obavlja pojedine ili sve platne usluge koje obavlja platna institucija, a nalazi se van registrovanog sjedišta platne institucije, a ako nema registrovano sjedište, van mjesta iz koga se upravlja njegovim poslovanjem, s tim da se svi ogranci koje u istoj državi članici osnuje platna institucija koja ima sjedište u drugoj državi članici smatraju, u smislu ovog zakona, jednim ogrankom;

23) grupa je skup pravnih lica koji čine matično pravno lice i njegova zavisna pravna lica u smislu zakona kojim se uređuju privredna društva i pravna lica u kojima pravno lice ili njegova zavisna pravna lica imaju učešće, kao i pravna lica međusobno povezana na način da se njima zajednički upravlja na osnovu ugovora ili statuta, odnosno odluke o osnivanju ili međusobno povezana na način da većinu članova organa upravljanja

čine ista lica tokom finansijske godine sve do sačinjavanja finansijskih izvještaja;

24) dobar ugled je ugled koji ima fizičko lice:

- koje je svojim dosadašnjim profesionalnim radom i ličnim integritetom postiglo uspješne rezultate I steklo poštovanje u okruženju na koje je bio usmjeren njegov dosadašnji rad,

- koje nije osuđivano za djelo koje ga čini nedostojnim za vršenje funkcije ili obavljanje odgovarajućih poslova i/ili koje nije bilo na rukovodećim poslovima u privrednom društvu u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren postupak stečaja ili likvidacije, i/ili

- protiv kojeg nije pokrenuta istraga ili protiv kojeg se ne sprovodi krivični postupak zbog krivičnog djela koje se goni po službenoj dužnosti;

25) eksternalizacija je ugovorno povjeravanje trećim licima obavljanja pojedinih operativnih poslova platne institucije, institucije za elektronski novac ili operatera platnog sistema;

26) država članica je država članica Evropske unije ili država potpisnica Ugovora o Evropskom ekonomskom prostoru;

27) matična država članica je država članica u kojoj se nalazi registrovano sjedište pružaoca platnih usluga, a ako pružalac platnih usluga nema registrovano sjedište prema svom nacionalnom pravu, država članica iz koje se upravlja poslovanjem pružaoca platnih usluga;

28) država članica domaćin je država članica koja nije matična država članica, a u kojoj pružalac platnih usluga ima ogranak ili agenta ili u kojoj neposredno pruža platne usluge;

29) treća država je, do pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji, svaka strana država, a nakon pristupanja, država koja nije država članica;

30) nacionalna platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršavanju učestvuju pružalac platnih usluga platioca i/ili pružalac platnih usluga primaoca plaćanja koji platne usluge pružaju na teritoriji Crne Gore;

31) prekogranična platna transakcija je platna transakcija kod koje jedan pružalac platnih usluga pruža platnu uslugu na teritoriji Crne Gore, a drugi pružalac platnih usluga na teritoriji druge države članice, kao i platna transakcija kod koje isti pružalac platnih usluga platnu uslugu za jednog korisnika platnih usluga pruža na teritoriji Crne Gore, a za istog ili drugog korisnika platnih usluga na teritoriji druge države članice;

32) međunarodna platna transakcija je platna transakcija kod koje jedan pružalac platnih usluga pruža platnu uslugu na teritoriji Crne Gore, a drugi pružalac platnih usluga na teritoriji treće države, kao i platna transakcija kod koje isti pružalac platnih usluga platnu uslugu za jednog korisnika platnih usluga pruža na teritoriji Crne Gore, a za istog ili drugog korisnika platnih usluga na teritoriji treće države.

**Informacije o naknadama ili popustima**

**Član 13**

(1) Primalac plaćanja koji za korišćenje određenog platnog instrumenta nudi popust dužan je da o tome obavijesti platioca prije iniciranja platne transakcije.

(2) Pružalac platnih usluga ili treće lice koje za korišćenje određenog platnog instrumenta zahtijeva naknadu dužan je da o tome obavijesti korisnika platnih usluga prije iniciranja platne transakcije.

(3) Platilac je dužan da naknade iz st. 1 i 2 ovog člana plati samo ako je o punom iznosu tih naknada bio informisan prije iniciranja platne transakcije.

**Način davanja prethodnih informacija**

**Član 20**

(1) Pružalac platnih usluga dužan je da informacije iz člana 19 ovog zakona da:

1) u primjerenom roku prije nego korisnik platnih usluga prihvati ponudu ili zaključi okvirni ugovor;

2) u papirnoj formi ili na drugom trajnom mediju;

3) jasno, razumljivo i sveobuhvatno, na crnogorskom jeziku ili na drugom jeziku dogovorenom između pružaoca i korisnika platnih usluga.

(2) Ukoliko je okvirni ugovor, na zahtjev korisnika platnih usluga, zaključen korišćenjem sredstava za komunikaciju na daljinu koja ne omogućavaju pružaocu platnih usluga da ispuni obaveze iz stava 1 ovog člana, pružalac platnih usluga dužan je da te obaveze ispuni odmah nakon zaključenja okvirnog ugovora.

(3) Pružalac platnih usluga može obaveze iz st. 1 i 2 ovog člana ispuniti i dostavljanjem nacrta okvirnog ugovora koji sadrži informacije iz člana 19 ovog zakona.

**Potvrđivanje raspoloživosti sredstava**

**Član 30a**

(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:

1) račun za plaćanje platioca dostupan uz online povezivanje u trenutku prijema zahtjeva;

2) 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;

3) saglasnost iz tačke 2 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:

1) je platilac dao izričitu saglasnost pružaocu platnih usluga koji vodi račun za potvrđivanje iz stava 1 ovog člana;

2) je platilac inicirao platnu transakciju koristeći se platnim instrumentom na osnovu platne kartice koju je izdao pružalac platnih usluga;

3) 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 članom 56c 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 u skladu sa ovim zakonom.

**Obavještenje o neautorizovanim ili pogrešno izvršenim platnim transakcijama**

**Član 34**

(1) Korisnik platnih usluga ima pravo na ispravku neautorizovane 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 da korisniku platnih usluga da ili stavi na raspolaganje informacije o izvršenoj platnoj transakciji koje je bio dužan da dâ u skladu sa ovim zakonom, korisnik platnih usluga ima pravo na ispravku neautorizovane platne transakcije ili pogrešno izvršene platne transakcije i u roku dužem od 13 mjeseci.

(3) Pružalac platnih usluga i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti drukčiji 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.

**Povraćaj novčanih sredstava za autorizovane platne transakcije inicirane od strane ili preko primaoca plaćanja**

**Član 38**

(1) Platilac ima pravo na povraćaj novčanih sredstava od svog pružaoca platnih usluga za autorizovanu platnu transakciju koja je izvršena, a inicirana od strane ili preko primaoca plaćanja, pod uslovom da:

* + 1. pri autorizaciji nije naveden tačan iznos platne transakcije u vrijeme autorizacije,
    2. 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 da dostavi dokaze o ispunjenosti uslova iz stava 1 ovog člana.

(3) Povraćaj 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 povraćaj traži platilac.

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

(5) Platilac se ne može pozivati na pravo iz stava 1 ovog člana ako je viši iznos platne transakcije iz stava 1 tačka 2 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 povraćaj novčanih sredstava, pod uslovom:

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

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

**Zahtjev za povraćaj novčanih sredstava za autorizovane platne transakcije inicirane od strane ili preko primaoca plaćanja**

**Član 39**

(1) Platilac ima pravo da podnese zahtjev za povraćaj novčanih sredstava u skladu sa članom 38 ovog zakona, najkasnije u roku od osam nedjelja od datuma valute zaduženja.

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

1) vrati puni iznos platne transakcije, ili

2) da obrazloženje za odbijanje povraćaja novčanih sredstava, pri čemu navodi da, ukoliko platilac ne prihvati dato obrazloženje, može podnijeti predlog za vansudsko rješavanje spora u platnom prometu u skladu sa ovim zakonom.

(3) Pružalac platnih usluga ne smije da odbije ugovoreni povraćaj novčanih sredstava u slučaju iz člana 38 stav 4 ovog zakona.

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

**Uplata gotovog novca na račun za plaćanje**

**Član 46**

(1) Ukoliko korisnik platnih usluga uplati gotov novac na svoj račun za plaćanje kod pružaoca platnih usluga, pružalac platnih usluga dužan je da korisniku platnih usluga ta novčana sredstva stavi na raspolaganje odmah nakon prijema novčanih sredstava, sa datumom valute na dan prijema novčanih sredstava.

(2) Na momenat prijema gotovog novca, u smislu stava 1 ovog člana, shodno se primenjuju odredbe člana 40 ovog zakona.

**Prigovor pružaocu platnih usluga**

**Član 56d**

(1) Ukoliko smatra da je pružalac platnih usluga postupio suprotno odredbama čl. 10 do 56c ovog zakona, korisnik platnih usluga može pružaocu platnih usluga podnijeti prigovor.

(2) Pružalac platnih usluga dužan je da korisniku platnih usluga dostavi odgovor na primjedbe navedene u prigovoru iz stava 1 ovog člana najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, i to na papiru ili, ako je tako ugovoreno između pružaoca platnih usluga i njegovog korisnika, na drugom trajnom mediju.

(3) Ako pružalac platnih usluga ne dostavi odgovor u roku iz stava 2 ovog člana iz razloga na koje ne može da utiče taj pružalac platnih usluga, dužan je da korisniku platnih usluga, u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, dostavi obavještenje sa obrazloženjem razloga za kašnjenje odgovora na prigovor i rokom za dostavljanje

traženog odgovora, koji ne smije biti duži od 30 dana, od dana prijema prigovora.

(4) Pružalac platnih usluga dužan je da, u odgovoru na prigovor, korisnika platnih usluga uputi na mogućnost podnošenja prigovora Centralnoj banci i na mogućnost alternativnog rješavanja spora u skladu sa članom 56f ovog zakona.

(5) Pružalac platnih usluga dužan je da izradi i primjenjuje primjerene i efikasne procedure za rješavanje prigovora korisnika platnih usluga i učini ih dostupnim korisniku platnih usluga na crnogorskom jeziku ili na drugom jeziku dogovorenom između pružaoca platnih usluga i njegovog korisnika platnih usluga.

(6) Pružalac platnih usluga dužan je da poslove u vezi sa prigovorom korisnika platnih usluga povjeri najmanje jednom licu koje je u radnom odnosu u tom pružaocu platnih usluga.

**Prigovor Centralnoj banci**

**Član 56e**

(1) Korisnici platnih usluga i druga lica koja imaju određeni interes, uključujući udruženja potrošača, mogu, nakon prijema odgovora iz člana 56d st. 2 i 3 ovog zakona, odnosno u slučaju kada pružalac platnih usluga ne dostavi odgovor u rokovima iz člana 56d st. 2 i 3 ovog zakona, Centralnoj banci podnijeti prigovor protiv pružaoca platnih usluga, ako smatraju da nije postupio u skladu sa odredbama čl. 10 do 56c ovog zakona.

(2) Nakon prijema prigovora iz stava 1 ovog člana, Centralna banka 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 Centralna banka raspolaže proizlazi da prigovor nije osnovan.

(3) Pružalac platnih usluga dužan je da, u roku koji odredi Centralna banka, a koji ne može biti duži od 15 dana od dana prijema zahtjeva iz stava 2 ovog člana, dostavi svoje izjašnjenje i dokaze na koje se poziva.

(4) Nakon razmatranja prigovora korisnika platnih usluga i izjašnjenja pružaoca platnih usluga sa dokazima, Centralna banka može:

1. dati preporuku pružaocu platnih usluga za poboljšanje odnosa prema korisnicima platnih usluga;
2. dati savjete korisniku platnih usluga vezane za ostvarivanje njegovih prava pri korišćenju platnih usluga;
3. obavljati i druge radnje koji doprinose ostvarivanju zaštite prava korisnika platnih usluga.

(5) Ako povodom prigovora Centralna banka utvrdi da postoji osnovana sumnja da je pružalac platnih usluga postupio suprotno odredbama čl. 10 do 56c ovog zakona za koje je ovim zakonom propisana prekršajna odgovornost, podnosi zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka pred nadležnim sudom.

(6) Centralna banka obavještava podnosioca prigovora o svom postupanju po tom prigovoru i, kada je to primjenljivo, o preduzetim mjerama.

(7) U obavještenju iz stava 6 ovog člana, Centralna banka je dužna da korisnika platnih usluga uputi na mogućnost alternativnog rješavanja spora u skladu sa članom 56f ovog zakona.

**Primjena**

**Član 57**

Odredbe čl. 2 do 56 ovog zakona primjenjuju se na međunarodne platne transakcije, ako čl. 58 do 61 ovog zakona nije drukčije uređeno.

**Naknade**

**Član 59**

(1) Ukoliko je ugovorom o platnim uslugama utvrđeno da pružalac platnih usluga korisniku platnih usluga naplaćuje naknadu koju za izvršavanje međunarodne platne transakcije naplaćuje drugi pružalac platnih usluga ili posrednik koji učestvuje u izvršavanju te platne transakcije, pružalac platnih usluga je dužan da korisnika platnih usluga, prije iniciranja međunarodne platne transakcije, obavijesti o visini te naknade.

(2) Ukoliko pružalac platnih usluga u trenutku iniciranja međunarodne platne transakcije ne raspolaže podacima o visini naknade iz stava 1 ovog člana, dužan je da preduzme odgovarajuće aktivnosti kako bi korisniku platnih usluga pružio informacije o očekivanoj visini te naknade.

(3) Pri izvršavanju međunarodnih platnih transakcija, pružalac i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti zaračunavanje naknade na način drukčiji od načina iz člana 28 stav 3 ovog zakona.

**Registri transakcionih računa koje vode pružaoci platnih usluga**

**Član 65**

(1) Pružaoci platnih usluga iz člana 64 stav 1 ovog zakona dužni su da vode registre transakcionih računa svojih korisnika platnih usluga.

(2) Pružaoci platnih usluga iz stava 1 ovog člana dužni su da Centralnoj banci dostavljaju podatke o otvorenim transakcionim računima iz člana 65a stav 2 ovog zakona, o promjeni podataka o tim računima i o ukidanju tih računa, najkasnije do kraja radnog dana u kojem je račun otvoren, ukinut ili promjena izvršena.

(3) Pružaoci platnih usluga iz stava 1 ovog člana odgovaraju za tačnost podataka koje dostavljaju u skladu sa stavom 2 ovog člana.

(4) Centralna banka odgovara za istovjetnost podataka iz stava 2 ovog člana sa podacima u Centralnom registru transakcionih računa iz člana 65a ovog zakona.

**Član 67**

(1) Platna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori je pravno lice koje je od Centralne banke dobilo odobrenje za pružanje jedne ili više platnih usluga iz člana 2 ovog zakona, osim u slučaju kada pruža isključivo uslugu iz člana 2 stav 1 tačka 8 ovog zakona.

(2) Platna institucija ne smije pružati platne usluge bez odobrenja iz stava 1 ovog člana.

**Minimalni iznos osnivačkog kapitala**

**Član 70**

(1) Osnivački kapital platne institucije koja pruža platne usluge iz člana 2 tačka 6 ovog zakona ne može biti manji od 20.000 eura.

(2) Osnivački kapital platne institucije koja pruža platne usluge iz člana 2 tačka 7 ovog zakona ne može biti manji od 50.000 eura.

(3) Osnivački kapital platne institucije koja pruža jednu ili više platnih usluga iz člana 2 tač. 1 do 5 ovog zakona ne može biti manji od 125.000 eura.

(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 da obezbijedi 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) Izuzetno od stava 5 ovog člana, hibridna platna institucija mora imati namjenski izdvojena novčana sredstva najmanje u visini minimalnog iznosa osnivačkog kapitala.

**Dokumentacija i informacije koji se prilažu uz zahtjev za sticanje kvalifikovanog učešća**

**Član 71a**

(1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u platnoj instituciji prilažu se:

1) za pravna lica - dokumentacija i informacije koje obuhvataju naročito: potvrdu o registraciji ili drugi odgovarajući izvod iz javnog registra, finansijske izvještaje za posljednje tri godine sa mišljenjem revizora, pregled sa njima povezanih lica i opis povezanosti, uključujući i podatke o licima koja po osnovu svojine ili na drugi način, imaju značajan uticaj na poslovanje povezanih lica;

2) za fizička lica - dokumentacija i informacije koje obuhvataju naročito: ime i adresu prebivališta, odnosno boravišta i druge identifikacione podatke, odgovarajuće dokaze o izvorima novčanih sredstava za sticanje kvalifikovanog učešća, pregled sa njima povezanih lica i opis povezanosti.

(2) Centralna banka može, u toku postupka odlučivanja po zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća, zahtijevati od podnosioca zahtjeva i platne institucije da dostave i dodatnu dokumentaciju i informacije koje Centralna banka ocijeni potrebnim za odlučivanje po zahtjevu za izdavanje odobrenja, uključujući i informacije iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

**Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga**

**Član 72**

(1) Pravno lice koje namjerava da pruža platne usluge kao platna institucija podnosi Centralnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga.

(2) Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana prilažu se naročito:

1) odluka ili ugovor o osnivanju pravnog lica, statut i rješenje o registraciji u Centralnom registru privrednih subjekata (u daljem tekstu: CRPS);

2) program poslovanja, uz navođenje vrste platnih usluga iz člana 2 ovog zakona za čije se pružanje traži odobrenje;

3) poslovni plan, uključujući predviđena finansijska sredstva za prve tri fiskalne godine, radi ocjene da li podnosilac zahtjeva može da obezbijedi odgovarajuće i primjerene sisteme, resurse i procedure za stabilno

poslovanje i da ima primjerenu organizacionu, tehničku i kadrovsku strukturu, a ukoliko pravno lice namjerava da pruža platne usluge kao hibridna platna institucija, i finansijske izvještaje za posljednje dvije poslovne godine, odnosno od dana osnivanja ako posluje kraće od dvije poslovne godine;

4) dokaz o visini uplaćenog iznosa osnivačkog kapitala, odnosno dokaz o namjenski izdvojenim sredstvima za osnivački kapital hibridne platne institucije;

5) opis planiranih mjera za zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga u skladu sa članom 79 ovog zakona, uključujući, kada je to primjenljivo, i metod procjene reprezentativnog dijela sredstava namijenjenih izvršavanju budućih platnih transakcija;

6) opis predviđene upravljačke strukture, uključujući administrativne, računovodstvene i procedure upravljanja rizicima, radi ocjene da li su primjerene, odgovarajuće I pouzdane;

7) 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 56b ovog zakona;

8) opis procesa uspostavljenog za čuvanje, nadzor, praćenje i ograničavanje pristupa osjetljivim podacima o plaćanju;

9) opis mehanizama za obezbjeđivanje kontinuiteta poslovanja, uključujući jasnu identifikaciju kritičnih aktivnosti, efikasnih planova za krizne situacije i postupaka za redovno testiranje i preispitivanje primjerenosti i efikasnosti tih planova;

10) opis načela i definicija koji se primjenjuju za prikupljanje statističkih podataka o učinku, transakcijama i prevarama;

11) dokument o politici sigurnosti sa detaljnom procjenom rizika u pogledu platnih usluga i opis kontrole sigurnosti i mjera za ublažavanje rizika koje se preduzimaju za adekvatnu zaštitu korisnika platnih usluga, uključujući prevaru i nezakonitu upotrebu osjetljivih i ličnih podataka;

12) opis planiranih mehanizama interne kontrole u skladu sa ovim zakonom i zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma;

13) opis organizacione strukture, uključujući opis planiranog poslovanja preko ogranka i agenta i opis direktnih i indirektnih provjera poslovanja ogranka i agenta najmanje jednom godišnje, kao i planove za usluge eksternalizacije i za učešće u određenom platnom sistemu;

14) podaci o licima koja posjeduju kvalifikovano učešće, sa dokazima o veličini njihovog učešća I dokumentacijom iz člana 71a ovog zakona, radi ocjene podobnosti tih lica da obezbijede stabilno i sigurno upravljanje platnom institucijom;

15) podaci o licima koja su članovi organa 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 posjeduju odgovarajuće znanje I iskustvo za obavljanje djelatnosti pružanja platnih usluga, a izvršni direktor i visoko obrazovanje, kao i da posjeduju dobar ugled, o čemu podnose i sljedeće dokaze:

* da nijesu osuđivana za djelo koje ih čini nedostojnim za vršenje funkcije ili obavljanje odgovarajućih poslova,
* da nijesu bila na rukovodećim poslovima u privrednom društvu u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak ili postupak likvidacije,
* da protiv njih nije pokrenuta istraga ili da se ne sprovodi krivični postupak zbog krivičnog djela koje se goni po službenoj dužnosti;

16) kada je to primjenljivo, dokaz o imenovanju ovlašćenog revizora, odnosno društva za reviziju koje će obavljati reviziju finansijskih izvještaja za poslovnu godinu u kojoj se podnosi zahtjev;

17) spisak povezanih lica sa platnom institucijom i opis načina na koji su povezana.

(3) Za potrebe stava 1 tač. 5, 6, 7 i 13 ovog člana, podnosilac zahtjeva navodi opise revizorskih i organizacionih programa uspostavljenih sa ciljem preduzimanja svih razumnih mjera za zaštitu interesa svojih korisnika i obezbjeđivanje kontinuiteta i pouzdanosti pri obavljanju platnih usluga.

(4) Kontrolom sigurnosti i mjerama za ublažavanje rizika iz stava 2 tačka 11 ovog člana utvrđuje se način obezbjeđivanja visokog nivoa tehničke sigurnosti i zaštite podataka, između ostalog za softver i IT sisteme koje koristi podnosilac zahtjeva ili lice kojem eksternalizuje svoje operativne poslove, uključujući i sigurnosne mjere iz člana 56a ovog zakona.

(5) Podnosilac zahtjeva koji traži odobrenje za pružanje samo platne usluge iz člana 2 stav 1 tačka 7 ovog zakona, umjesto opisa iz stava 2 tačka 5 ovog člana, podnosi dokaz o zaključenom ugovoru o osiguranju od profesionalne odgovornosti ili uporedivu garanciju, kojima se pokriva odgovornost utvrđena odredbama čl. 36, 49, 50a i 52 ovog zakona.

(6) Minimalni novčani iznos za osiguranje od profesionalne odgovornosti ili uporedivu garanciju iz stava 5 ovog člana utvrđuje Centralna banka primjenom sljedećih kriterijuma:

1) rizični profil platne institucije;

2) da li platna institucija pruža i druge platne usluge iz člana 2 ovog zakona ili obavlja i druge poslovne aktivnosti;

3) obim aktivnosti, odnosno vrijednost iniciranih transakcija;

4) posebne karakteristike uporedivih garancija i kriterijumi za njihovo sprovođenje.

(7) Pored informacija, podataka i dokumentacije iz st. 1 do 6 ovog člana, Centralna banka može zahtijevati od podnosioca zahtjeva da dostavi i dodatne informacije, podatke i dokumentaciju, uključujući i informacije iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

**Izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga**

**Član 73**

(1) Centralna banka izdaje odobrenje za pružanje platnih usluga na osnovu uredno podnijetog zahtjeva I dokumentacije iz člana 72 ovog zakona, uzimajući u obzir potrebu za obezbjeđenjem stabilnog i sigurnog upravljanja platnom institucijom, ako ocijeni naročito da platna institucija ima:

1) uspostavljen djelotvoran i pouzdan sistem upravljanja koji uključuje upravljačku organizaciju sa jasno definisanim, preglednim i dosljednim linijama ovlašćenja i odgovornosti;

2) efikasan postupak utvrđivanja, upravljanja, praćenja i izvještavanja o svim rizicima kojima je platna instititucija izložena ili bi mogla biti izložena, i

3) 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) Ukoliko pravno lice koje obavlja druge djelatnosti podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga iz člana 2 stav 1 tač. 1 do 7 ovog zakona, Centralna banka može od podnosioca zahtjeva zahtijevati da za pružanje platnih usluga osnuje posebno pravno lice, ako ocijeni da djelatnosti koje nijesu platne usluge mogu ugroziti finansijsku stabilnost platne institucije ili otežati vršenje kontrole platne institucije u skladu sa ovim zakonom.

(3) Centralna banka može, prije izdavanja odobrenja za pružanje platnih usluga, sarađivati sa drugim centralnim bankama ili drugim nadležnim organima, radi sveobuhvatne ocjene podnesenog zahtjeva.

(4) Rješenje o izdavanju odobrenja platnoj instituciji za pružanje platnih usluga objavljuje se u "Službenom listu Crne Gore".

**Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje dodatnih platnih usluga**

**Član 74**

(1) Ukoliko platna institucija, koja ima odobrenje iz člana 73 ovog zakona, namjerava da pruža i druge platne usluge koje nijesu obuhvaćene tim odobrenjem (u daljem tekstu: dodatne platne usluge) dužna je da Centralnoj banci podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje dodatnih platnih usluga.

(2) Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana prilaže se dokumentacija iz člana 72 stav 2 tač. 2, 3 i 4 ovog zakona, kao i obrazloženje uticaja dodatnih platnih usluga na finansijske izvještaje, organizacionu strukturu, mehanizam internih kontrola i sistem zaštite novčanih sredstava korisnika platnih usluga.

(3) Rješenje o izdavanju odobrenja platnoj instituciji za pružanje dodatnih platnih usluga objavljuje se u "Službenom listu Crne Gore".

**Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga**

**Član 75**

(1) Centralna banka odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga, ako:

1. ocijeni da nije ispunjen neki od uslova iz člana 73 ovog zakona;
2. ocijeni da lica koja namjeravaju da posjeduju kvalifikovano učešće u platnoj instituciji nijesu za to podobna;
3. bi kontrola nad poslovanjem platne institucije u skladu sa ovim zakonom mogla biti otežana ili onemogućena
4. zbog povezanosti platne institucije sa drugim pravnim ili fizičkim licima;
5. ocijeni da podnosilac zahtjeva treba da osnuje posebno pravno lice za pružanje platnih usluga.

(2) Odredba stava 1 ovog člana shodno se primjenjuje i na odbijanje zahtjeva iz člana 74 ovog zakona.

**Pružanje platnih usluga preko agenta**

**Član 77**

(1) Platna institucija pružanje platnih usluga preko agenta obavlja u skladu sa članom 5 ovog zakona i st. 2 do 7 ovog člana.

(2) Platna institucija je dužna da Centralnoj banci podnese zahtjev sa dokumentacijom za upis agenta u registar platnih institucija.

(3) Agent ne smije da počne sa pružanjem platnih usluga prije upisa u registar iz stava 2 ovog člana.

(4) Centralna banka može da odbije upis agenta u registar iz stava 2 ovog člana ako utvrdi da podnesena dokumentacija sadrži nepotpune ili netačne informacije.

(5) Centralna banka može da izbriše 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.

(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) Bliže uslove za obavljanje poslova agenta i dokumentaciju potrebnu za upis u registar platnih institucija propisuje Centralna banka.

(8) Odredbe st. 1 do 7 ovog člana shodno se primjenjuju i na upis agenata drugih pružaoca platnih usluga iz člana 4 ovog zakona, u odgovarajuće registre.

**Zaštita novčanih sredstava korisnika platnih usluga**

**Član 79**

(1) Platna institucija dužna je da zaštiti novčana sredstva primljena od korisnika platnih usluga ili preko drugog pružaoca platnih usluga za izvršavanje platnih transakcija.

(2) Platna institucija dužna je da novčana sredstva svih korisnika platnih usluga u čije ime ta sredstva drži, vodi odvojeno od svojih novčanih sredstava i novčanih sredstava drugih fizičkih ili pravnih lica koja primi po drugom osnovu.

(3) Platna institucija dužna je da sredstva korisnika platnih usluga koja nijesu prenesena primaocu plaćanja ni drugom pružaocu platnih usluga do kraja narednog radnog dana od dana prijema tih sredstava zaštiti:

1) deponovanjem na račun kod banke sa sjedištem u Crnoj Gori ili u inostranstvu;

2) ulaganjem u likvidne i niskorizične oblike imovine.

(4) Novčana sredstva korisnika platnih usluga iz stava 3 ovog člana nijesu 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 sprovodi nad platnom institucijom.

(5) Platna institucija dužna je da novčana sredstva korisnika platnih usluga pokrije polisom osiguranja društva za osiguranje ili obezbijedi bankarskom garancijom, uz uslov da to društvo za osiguranje ili banka ne pripadaju istoj grupi kao i platna institucija, s tim da ugovorena polisa osiguranja ili bankarska garancija mora biti naplativa ako platna institucija nije sposobna da ispunjava finansijske obaveze koje proizilaze iz pružanja

platnih usluga.

(6) Hibridna platna institucija koja obavlja i djelatnosti iz člana 68 tačka 3 ovog zakona i, pri tome, od korisnika platnih usluga prima novčana sredstva jednim dijelom namijenjena za izvršavanje budućih platnih transakcija, a drugim dijelom za druge djelatnosti koje nijesu platne usluge dužna je da zaštiti dio sredstava namijenjen za izvršavanje budućih platnih transakcija na način iz st. 3 ili 5 ovog člana.

(7) Ukoliko dio novčanih sredstava iz stava 6 ovog člana koji je namijenjen za izvršavanje budućih platnih transakcija nije unaprijed određen ili je promjenljiv, ta novčana sredstva platna institucija određuje na osnovu reprezentativnog dijela za koji se pretpostavlja da će se koristiti za pružanje platnih usluga, pod uslovom da se

taj reprezentativni dio može realno procijeniti na osnovu podataka o ranije izvršenim platnim transakcijama.

(8) Zaštita novčanih sredstava korisnika platnih usluga iz stava 3 tačka 2 ovog člana bliže se uređuje propisom Centralne banke.

(9) Odredbe st. 1 do 8 ovog člana ne primjenjuju se na pružaoce platnih usluga koji pružaju samo platne usluge iz člana 2 stav 1 tač. 7 i 8 ovog zakona.

**Kontrola ogranaka i agenata platnih institucija**

**Član 102a**

Odredbe čl. 91 do 102 ovog zakona shodno se primjenjuju na ogranke i agente platnih institucija.

**Izvještavanje Centralne banke**

**Član 103**

(1) Platna institucija je dužna da, bez odlaganja, izvještava Centralnu banku o:

1) podnešenoj prijavi promjene podataka u CRPS i o izvršenom upisu promjene podataka u CRPS;

2) planiranoj promjeni člana organa upravljanja, izvršnog direktora, odnosno lica koja su odgovorna za obavljanje aktivnosti platnih usluga;

3) izvršenoj promjeni kvalifikovanog učešća u kapitalu za koju je odbor direktora, odnosno izvršni direktor znao ili morao znati;

4) planiranoj promjeni u kapitalu platne institucije od 10% ili više;

5) promjeni finansijskog stanja platne institucije kojom iznos regulatornog kapitala padne ispod minimalnog iznosa regulatornog kapitala izračunatog u skladu sa propisom iz člana 78 stav 4 ovog zakona;

6) prestanku pružanja pojedinih platnih usluga;

7) namjeri prestanka pružanja svih platnih usluga, kao i o nastupanju okolnosti za oduzimanje odobrenja iz člana 76 ovog zakona;

8) promjenama činjenica na osnovu kojih je Centralna banka upisala njenog agenta u registar platnih institucija;

9) prestanku pružanja platnih usluga preko agenta;

10) preduzetim aktivnostima radi zaštite novčanih sredstava korisnika platnih usluga u skladu sa članom 79 ovog zakona;

11) drugim promjenama kojima se mijenjaju činjenice na osnovu kojih je Centralna banka izdala odobrenje za pružanje platnih usluga.

(2) Platna institucija dužna je da, na zahtjev Centralne banke, dostavi dodatne izvještaje i informacije od značaja za sprovođenje kontrole ili za izvršavanje drugih poslova iz nadležnosti Centralne banke.

(3) Centralna banka može propisati sadržaj izvještaja platne institucije, rokove i način izvještavanja.

**Primjena drugih odredbi ovog zakona**

**Član 107b**

(1) Na pružaoca usluge informacija o računu ne primjenjuju se odredbe čl. 10 i 11, čl. 13 i 14, čl. 16, 17 i 18 i čl. 20 do 56f i odredbe čl. 57 do 90 ovog zakona.

(2) Na pružaoca usluge informacija o računu shodno se primjenjuju odredbe čl. 30c, 56a, 56b, 56c, čl. 91 do 102 i čl. 103 do 107 ovog zakona.

**Odobrenje za izdavanje elektronskog novca**

**Član 113**

Na izdavanje, odbijanje i oduzimanje odobrenja za izdavanje elektronskog novca shodno se primjenjuju odredbe čl. 72 do 76 ovog zakona.

**RTGS sistem**

**Član 158**

(1) Centralna banka je vlasnik, operater, učesnik i agent za poravnanje platnog sistema u kome se izvršavanje pojedinačnih platnih transakcija vrši po bruto principu u realnom vremenu (u daljem tekstu: RTGS sistem).

(2) RTGS sistem je sistemski značajan platni sistem.

(3) Centralna banka utvrđuje pravila rada RTGS sistema.

(4) Učesnici u RTGS sistemu mogu biti pravna lica čiji se računi, u skladu sa zakonom i propisom Centralne banke, otvaraju i vode kod Centralne banke.

(5) Centralna banka može pravilima rada svog platnog sistema obavezati učesnike u RTGS sistemu da budu učesnici i drugog platnog sistema čiji je ona operater.

**Primjena**

**Član 171**

(1) Odredbe čl. 2 do 129 ovog zakona primjenjuju se na prekogranične platne transakcije i na pružanje platnih usluga i izdavanje elektronskog novca u državi članici i iz države članice, ako čl. 172 do 180b ovog zakona nije drukčije uređeno.

(2) Odredbe čl. 10 do 56f ovog zakona primjenjuju se, nezavisno od valute platne transakcije, na nacionalne I prekogranične platne transakcije, kao i na međunarodne platne transakcije u dijelu koji se izvršava na teritoriji država članica, ako ovim zakonom nije drukčije uređeno.

(3) U slučaju direktnog zaduženja u smislu člana 1 Uredbe (EU) br. 260/2012, platilac ima pravo na povraćaj cjelokupnog iznosa izvršene autorizovane platne transakcije od svog pružaoca platnih usluga u rokovima iz člana 39 ovog zakona i u slučaju da nijesu ispunjeni uslovi iz člana 38 stav 1 ovog zakona.

**Prekršaji pružalaca platnih usluga**

**Član 181**

(1) Novčanom kaznom od 2.500 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pružalac platnih usluga iz člana 4 stav 1 tač. 1 do 4 i člana 175 tač. 1 do 3 ovog zakona, ako:

1) naplati naknade za davanje informacija koje je dužan da dâ (član 11 stav 1);

2) naplati naknade koje nijesu primjerene ili nijesu u skladu sa njegovim stvarnim troškovima (član 11 stav 3);

3) ne obavijesti korisnika platnih usluga o naknadi za korišćenje određenog platnog instrumenta prije iniciranja platne transakcije (član 13 stav 2);

4) korisniku platnih usluga ne da ili ne učini dostupnim prethodne opšte informacije u skladu sa članom 15 st. 1, 2 i 3 ovog zakona;

4a) 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 15a ovog zakona;

4b) 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 (član 15b);

5) odmah nakon prijema naloga za plaćanje, platiocu ne da ili ne učini dostupnim informacije u skladu sa članom 16 ovog zakona;

6) odmah nakon izvršenja platne transakcije, primaocu plaćanja ne da ili ne učini dostupnim informacije u skladu sa članom 17 ovog zakona;

7) korisniku platnih usluga, prije prihvatanja ponude ili zaključivanja okvirnog ugovora, ne da prethodne opšte informacije u skladu sa članom 19 ovog zakona;

8) korisniku platnih usluga prethodne opšte informacije ne da na način utvrđen članom 20 ovog zakona;

9) tokom trajanja ugovornog odnosa, korisniku platnih usluga, na njegov zahtjev, ne da kopiju okvirnog ugovora ili informacije iz člana 19 ovog zakona u papirnoj formi ili na nekom drugom trajnom mediju (član 21 stav 4);

10) pri izmjeni okvirnog ugovora, kamatne stope ili kursa ne postupi u skladu sa članom 22 ovog zakona;

11) u slučaju raskida okvirnog ugovora naplati naknadu suprotno članu 23 stav 2 ovog zakona, odnosno ne izvrši povraćaj naknade u skladu sa članom 23 stav 5 ovog zakona;

12) na zahtjev platioca, prije izvršavanja pojedinačne platne transakcije ne da informacije u skladu sa članom 24 ovog zakona;

13) 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 25 ovog zakona;

14) nakon izvršavanja pojedinačne platne transakcije, primaocu plaćanja, bez odlaganja, ne da informacije u skladu sa članom 26 ovog zakona;

15) korisniku platnih usluga naplati naknade suprotno članu 28 st. 2, 3 i 5 ovog zakona;

16) spriječi ili ograniči primaoca plaćanja da platiocu ponudi popust za korišćenje platne kartice ili drugog platnog instrumenta ili ga na neki drugi način usmjeri na upotrebu određenog platnog instrumenta (član 28 stav 4);

17) 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 (član 28 stav 7);

17a) 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 nijesu ispunjeni svi uslovi iz člana 30a stav 1 ovog zakona;

17b) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun, na zahtjev pružaoca platnih usluga koji izdaje platni instrument na osnovu platne kartice, bez odlaganja, ne potvrdi raspoloživost traženog iznosa sredstava na računu za plaćanje platioca kada su ispunjeni svi uslovi iz člana 30a stav 1 ovog zakona;

17c) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun onemogući raspolaganje sredstvima na računu za plaćanje platioca (član 30a stav 5);

17č) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja dođe u bilo kom trenutku u posjed novčanih sredstava platioca (član 30b stav 4 tačka 1);

17ć) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja ne postupi u skladu sa članom 30b stav 4 tač. 2 i 3 ovog zakona;

17d) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja ne postupi u skladu sa članom 30b stav 4 tačka 4 ovog zakona;

17dž) 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 članom 56c ovog zakona (član 30b stav 4 tačka 5);

17đ) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja čuva osjetljive podatke o plaćanjima korisnika platnih usluga (član 30b stav 4 tačka 6);

17e) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja traži od korisnika platnih usluga bilo koje druge podatke osim onih koji su potrebni za pružanje usluge iniciranja plaćanja (član 30b stav 4 tačka 7);

17f) 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 (član 30b stav 4 tačka 8);

17g) pri pružanju usluge iniciranja plaćanja izmijeni iznos, primaoca plaćanja ili bilo koji drugi podatak o platnoj transakciji koja se inicira (član 30b stav 4 tačka 9);

17h) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun ne komunicira na siguran način sa pružaocima usluge iniciranja plaćanja u skladu sa članom 56c ovog zakona (član 30b stav 5 tačka 1);

17i) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun, odmah nakon prijema naloga za plaćanje od pružaoca usluga iniciranja plaćanja, ne dâ 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 (član 30b stav 5 tačka 2);

17j) 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 (član 30b stav 5 tačka 3);

17k) uslugu pružanja informacija o računu pruži bez izričite saglasnosti korisnika platnih usluga (član 30c stav 3 tačka 1);

17l) prilikom usluge pružanja informacija o računu sa personalizovanim sigurnosnim podacima korisnika platnih usluga ne postupi u skladu sa članom 30c stav 3 tač. 2 i 3 ovog zakona;

17lj) 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 članom 56c ovog zakona (član 30c stav 3 tačka 4);

17m) prilikom usluge pružanja informacija o računu pristupi informacijama sa računa za plaćanje koje za korišćenje ove usluge nije odredio korisnik platnih usluga i koje nijesu u vezi sa platnim transakcijama povezanim sa tim računom (član 30c stav 3 tačka 5);

17n) prilikom usluge pružanja informacija o računu zahtijeva osjetljive podatke o računima za plaćanje (član 30c stav 3 tačka 6);

17nj) 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 (član 30c stav 3 tačka 7);

17o) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun ne komunicira na siguran način sa pružaocima usluge informacija o računu, u skladu sa članom 56c ovog zakona (član 30c stav 4 tačka 1);

17p) 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 (član 30c stav 4 tačka 2);

18) o blokiranju platnog instrumenta ne obavijesti platioca u skladu sa članom 31 st. 3 i 4 ovog zakona;

19) ne deblokira platni instrument ili ga ne zamijeni novim nakon što prestanu da postoje razlozi za blokadu tog instrumenta (član 31 stav 6);

19a) 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 31 st. 7 i 8 ovog zakona;

19b) kao pružalac platnih usluga koji vodi račun, u slučajevima iz člana 31 stav 7 ovog zakona, ne obavijesti Centralnu banku 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 (član 31 stav 10);

20) kao izdavalac platnog instrumenta postupi suprotno članu 33 ovog zakona;

21) u slučaju izvršavanja neautorizovane platne transakcije ne postupi u skladu sa članom 36 ovog zakona;

21a) 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 dâ 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 (član 37a stav 1);

21b) kao pružalac platnih usluga platioca ne oslobodi rezervaciju novčanih sredstava na računu za plaćanje platioca u skladu sa članom 37a stav 2 ovog člana;

22) po zahtjevu platioca za povraćaj novčanih sredstava za autorizovanu platnu transakciju postupi suprotno članu 39 stav 2 ovog zakona;

23) odbije povraćaj novčanih sredstava (član 39 stav 3);

23a) kao pružalac platnih usluga platioca zaduži račun za plaćanje platioca prije prijema naloga za plaćanje (član 40 stav 7);

24) u slučaju odbijanja izvršavanja naloga za plaćanje ili odbijanja iniciranja platne transakcije, korisnika platnih usluga o tome ne obavijesti u skladu sa članom 41 st. 1 i 2 ovog zakona;

25) odbije izvršavanje autorizovanog naloga za plaćanje (član 41 stav 4);

26) pri izvršavanju platne transakcije postupi suprotno članu 43 ovog zakona;

27) ne izvrši plaćanje pružaocu platnih usluga drugog korisnika plaćanja u roku iz člana 44 stav 1, člana 58 st. 1, 2, 3 i 4 i član 174 ovog zakona;

28) ne izvrši plaćanje prema svom primaocu plaćanja u skladu sa članom 44 stav 2, članom 45 i članom 47 st. 1 i 2 ovog zakona;

29) pružaocu platnih usluga platioca ne prenese nalog za plaćanje u skladu sa članom 44 stav 3 ovog zakona;

30) u slučaju uplate gotovog novca ne stavi novčana sredstva na raspolaganje, odnosno ne odobri račun u skladu sa članom 46 i članom 174 ovog zakona;

31) odredi datum valute zaduženja računa za plaćanje platioca suprotno članu 47 stav 3 ovog zakona;

32) u slučaju pogrešno izvršene platne transakcije ne preduzme razumne mjere radi povraćaja novčanih sredstava platiocu (član 48 stav 3);

33) u slučaju neizvršene ili pogrešno izvršene platne transakcije, a na zahtjev korisnika platnih usluga, bez odlaganja, ne postupi u skladu sa članom 49 stav 6 i članom 50 st. 5 i 6 ovog zakona;

33a) pogrešno izvršenu platnu transakciju ne ispravi na način propisan u članu 51a stav 1 ovog zakona;

34) dokumentaciju o korisnicima platnih usluga, platnoj transakciji i stanju i promjenama na računu za plaćanje korisnika platnih usluga ne čuva u rokovima iz člana 55 stav 1 ovog zakona;

35) ne dostavi Centralnoj banci izvještaj o platnim uslugama (član 55 stav 2);

35a) ne uspostavi upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima povezanim sa platnim uslugama koje pruža u skladu sa članom 56a ovog zakona;

35b) Centralnoj banci, jednom godišnje ili u kraćim rokovima koje utvrdi Centralna banka, 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 sprovode kao odgovor na te rizike (član 56a stav 2);

35c) ne obavijesti Centralnu banku, bez odlaganja, o značajnom operativnom ili sigurnosnom incidentu (član 56b stav 1);

35č) u slučaju da značajni operativni ili sigurnosni incident utiče ili bi mogao uticati 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 preduzeti radi ublažavanja štetnih efekata tog

incidenta (član 56b stav 2);

35ć) ne primjenjuje pouzdanu provjeru autentičnosti u skladu sa članom 56c st. 1, 3, 4 i 7 ovog zakona;

35d) u slučaju elektronske platne transakcije na daljinu, ne primijeni pouzdanu provjeru autentičnosti klijenta sa elementima koji transakciju na dinamičan način povezuju sa određenim iznosom i određenim primaocem plaćanja (član 56c stav 2);

35dž) u slučajevima iz člana 56c stav 1 ovog zakona ne uspostavi odgovarajuće sigurnosne mjere za zaštitu povjerljivosti i integriteta personalizovanih sigurnosnih podataka korisnika platnih usluga (član 56c stav 3);

35đ) korisniku platnih usluga ne dostavi odgovor na primjedbe navedene u prigovoru iz člana 56d stav 1 ovog zakona u rokovima i na način utvrđen u članu 56d st. 2 i 3 ovog zakona;

35e) u roku koji odredi Centralna banka, a koji ne može biti duži od 15 dana od dana prijema zahtjeva iz člana 56e stav 2 ovog zakona, ne dostavi svoje izjašnjenje i dokaze na koje se poziva (član 56e stav 3);

36) ne obavijesti korisnika platnih usluga, odnosno ne preduzme odgovarajuće aktivnosti u skladu sa članom 59 st. 1 i 2 ovog zakona;

37) nakon prijema novčanih sredstava po osnovu međunarodne platne transakcije postupi suprotno članu 61 ovog zakona;

38) pruža platne usluge preko agenta prije nego što je agent upisan u registar kod Centralne banke, odnosno nakon njegovog brisanja iz registra (član 77);

39) ne obavijesti Centralnu banku o platnom sistemu u kojem učestvuje direktno ili indirektno i o operateru tog platnog sistema (član 133 stav 3), ili

40) za platne transakcije u eurima naplati različite naknade za izvršavanje nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija (član 172).

(2) Izuzetno, pružalac platnih usluga ne čini prekršaj iz stav 1 ovog člana ako je, u slučajevima kada je to ovim zakonom dozvoljeno, sa korisnikom platnih usluga ugovorio drukčije nego što je propisano ovim zakonom.

(3) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice pružaoca platnih usluga iz stava 1 ovog člana novčanom kaznom od 500 eura do 2.000 eura.

(4) Pružalac platnih usluga iz člana 4 stav 1 tač. 1 do 4 ovog zakona neće se kazniti za prekršaj iz stava 1 ovog člana ako je djelo učinjeno na području druge države članice pružanjem platnih usluga preko ogranka ili agenta u toj državi članici.

(5) Ako je prekršaj iz stava 1 ovog člana učinio pružalac platnih usluga iz člana 175 tač. 1 do 3 ovog zakona koji platne usluge pruža u Crnoj Gori preko ogranka ili agenta, za prekršaj će se kazniti njegov ogranak, odnosno njegov agent, novčanom kaznom od 2.500 eura do 20.000 eura.

(6) Za prekršaj iz stava 5 ovog člana kazniće se i odgovorno lice ogranka, odnosno agenta novčanom kaznom od 500 eura do 2.000 eura.

**Prekršaji drugih lica**

**Član 182**

(1) Novčanom kaznom od 500 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

1) kao pružalac usluga koji pruža jednu od usluga iz člana 3 stav 1 tačka 11 podtač. a i/ili b ovog zakona, za koje ukupna vrijednost platnih transakcija izvršenih tokom prethodnih 12 mjeseci prelazi iznos od 1.000.000 eura, ne pošalje najkasnije u roku od mjesec dana od dana ispunjenja ovog uslova, obavještenje Centralnoj banci o ukupnoj vrijednosti platnih transakcija izvršenih u tom periodu, sa detaljnim opisom usluga koje pruža i naznakom o kojoj se usluzi iz člana 3 tačka 11 pod a) i b) ovog zakona radi (član 3a stav 1);

2) kao pružalac usluga iz člana 3 stav 1 tačka 12 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 3 tačka 12 ovog zakona (član 3a stav 4);

3) kao pružalac usluga iz člana 3 stav 1 tačka 12 ovog zakona ne postupi po rješenju Centralne banke iz člana 3a stav 7 ovog zakona;

4) za korišćenje određenog platnog instrumenta nudi popust, a o tome ne obavijesti platioca prije iniciranja platne transakcije (član 13 stav 1);

5) 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 (član 14 stav 2);

6) od platioca naplati naknadu za korišćenje određenog platnog instrumenta (član 28 stav 5);

7) bez odobrenja Centralne banke stekne kvalifikovano učešće u platnoj instituciji ili instituciji za elektronski novac (član 71 stav 1 i član 114 stav 1);

8) ima kvalifikovano učešće u platnoj instituciji ili instituciji za elektronski novac, a direktno ili indirektno, bez odobrenja Centralne banke, poveća kvalifikovano učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u platnoj instituciji

ili instituciji za elektronski novac na nivo od 20%, 30%, 50% ili više (član 71 stav 3 i član 114 stav 3);

9) ima kvalifikovano učešće u platnoj instituciji ili instituciji za elektronski novac, a o namjeri otuđenja kvalifikovanog učešća u platnoj instituciji ili instituciji za elektronski novac ili njegovog smanjenja na nivo ispod 20%, 30% ili 50% prethodno ne obavijesti Centralnu banku (član 71 stav 5 i član 114 stav 3).

(2) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice pravnog lica iz stava 1 ovog člana novčanom kaznom 500 eura do 2.000 eura.

(3) Za prekršaj iz stava 1 tač. 7 do 9 ovog člana kazniće se i fizičko lice novčanom kaznom 1.000 eura do 2.000 eura.

**Prekršaji kreditnih institucija**

**Član 183**

(1) Novčanom kaznom od 2.500 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pružalac platnih usluga iz člana 4 stav 1 tač. 1 i 4 ovog zakona, ako:

1) platnoj instituciji ili instituciji za elektronski novac, na njen zahtjev, ne otvori i ne vodi transakcioni 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 (član 4a stav 1);

2) odbije zahtjev platne institucije ili zahtjev institucije za elektronski novac za otvaranje i vođenje transakcionog računa bez utvrđivanja da za to postoje posebno opravdani razlozi i ne dostavi Centralnoj banci obavještenje o odbijanju tog zahtjeva, sa obrazloženjem (član 4a stav 2);

3) otvori transakcioni račun suprotno članu 64 stav 4 ovog zakona;

4) ne vodi registar transakcionih računa svojih korisnika platnih usluga (član 65 stav 1);

5) ne dostavi Centralnoj banci podatke o otvorenom transakcionom računu utvrđene propisom iz člana 65a stav 2 ovog člana, o promjeni podataka o tom računu i o ukidanju tog računa ili ih ne dostavi do kraja radnog dana u kojem je račun otvoren, ukinut ili promjena izvršena (član 65 stav 2);

6) nalog za plaćanje za izvršavanje platnih transakcija preko transakcionih računa ne sadrži osnovne elemente ili nije popunjen u skladu sa ovim zakonom (član 66).

(2) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice pružaoca platnih usluga iz stava 1 ovog člana novčanom kaznom 500 eura do 2.000 eura.

**Prekršaji platnih institucija**

**Član 184**

(1) Novčanom kaznom od 2.500 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj platna institucija, ako:

1) pruža platne usluge bez odobrenja izdatog u skladu sa ovim zakonom (član 67 stav 2) Briše se. (Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu, "Sl. list CG", br. 111/22)

3) pruža dodatne platne usluge bez odobrenja Centralne banke za pružanje tih platnih usluga (član 74);

4) ne zaštiti novčana sredstva primljena za izvršavanje platnih transakcija u skladu sa članom 79 ovog zakona;

5) račune za plaćanje koje vodi ne koristi isključivo za izvršavanje platnih transakcija (član 80 stav 1);

6) odobrava kredite u vezi sa pružanjem platnih usluga suprotno članu 81 stav 1 ovog zakona;

7) obavlja poslove koji obuhvataju primanje depozita ili drugih povratnih sredstava (član 81 stav 2);

8) ne vodi poslovne knjige i/ili ne sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa članom 82 stav 1 ovog zakona;

9) ne vodi poslovne knjige i/ili ne sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa članom 82 stav 2 ovog zakona;

10) ne čuva knjigovodstvene isprave i ostalu dokumentaciju u skladu sa članom 82 stav 3 ovog zakona;

11) ne obezbijedi vršenje revizije godišnjih finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja (član

83 stav 1);

12) ne dostavi Centralnoj banci izvještaje u skladu sa članom 83 stav 2 ovog zakona;

13) ne obavijesti Centralnu banku o namjeravanoj eksternalizaciji u skladu sa članom 85 st. 1 ili 2 ovog zakona;

14) eksternalizuje operativne poslove suprotno uslovima iz člana 85 st. 4 i 5 ovog zakona;

14a) ne obezbjedi da agenti koji djeluju u njeno ime o tome obavijeste korisnike platnih usluga (član 86 stav 3);

14b) bez odlaganja, ne obavijesti Centralnu banku o svim promjenama podataka koji se odnose na agente I pružaoce usluga eksternalizacije (član 86 stav 4);

15) ne uspostavi ili ne sprovodi sistem upravljanja u skladu sa članom 87 ovog zakona;

16) osnuje ogranak u trećoj državi bez prethodnog odobrenja Centralne banke (član 88 stav 2);

17) ne izvještava Centralne banku u skladu sa članom 103 st. 1 i 2 ovog zakona;

18) u drugoj državi članici pruža platne usluge za koje je dobila odobrenje, prije nego što o tome u pisanoj formi obavijesti Centralnu banku (član 177 stav 1);

19) ne obavijesti Centralnu banku o svakoj promjeni podataka dostavljenih u obavještenju iz člana 177 stav 1 ovog zakona, uključujući podatke o svakom novom ogranku, agentu i pružaocu usluge eksternalizacije (član 177 stav 9).

(2) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice platne institucije novčanom kaznom od 500 eura do 2.000 eura.

**Zastarjelost pokretanja prekršajnog postupka**

**Član 188**

Za prekršaje iz čl. 181 do 187 ovog zakona prekršajni postupak ne može se pokrenuti ako protekne tri godine od dana kada je prekršaj izvršen.

**Odložena primjena**

**Član 193**

Odredbe člana 155 stav 2 i čl. 171 do 180b ovog zakona primjenjivaće se od dana pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji.