

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ JAVNOJ RASPRAVI

NACRT ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PLATNOM PROMETU

Vrijeme trajanja javne rasprave: od 15.04.2026. godine do 08.05.2026. godine

Način sprovođenja javne rasprave (održavanje okruglih stolova, tribina i prezentacija, sa navedenim mjestom i datumom održavanja; dostavljanje primjedbi, predloga i sugestija u pisanom ili elektronskom obliku, sa navedenim načinom i rokom dostavljanja):

- Dostavljanje primjedbi, predloga i sugestija u pisanom ili elektronskom obliku

Ovlašćeni predstavnici ministarstva koji su učestvovali u javnoj raspravi:

- Direktorat za finansijski sistem i koordinaciju politika.

Podaci o broju i strukturi učesnika u javnoj raspravi:

- Obavještenje o javnoj raspravi je dostavljeno svim bankama u Crnoj Gori, Centralnoj banci Crne Gore, Udruženju banaka i Komisiji za tržište kapitala i Agenciji za nadzor osiguranja.
- U toku trajanja javne rasprave dostavljene su primjedbe i sugestije sljedećih učesnika:
 - 1) Crnogorska komercijalna banka AD Podgorica;
 - 2) Erste banka AD Podgorica.

Rezime dostavljenih primjedbi, predloga i sugestija, sa navedenim razlozima njihovog prihvatanja, odnosno neprihvatanja:

Sve dostavljene primjedbe na Nacrt zakona pažljivo su razmotrene. U nastavku se daju sljedeća obrazloženja za prihvatanje ili neprihvatanje pojedinačnih primjedbi, predloga i sugestija:

1. Primjedbe, predlozi i sugestije Crnogorske komercijalne banke AD Podgorica

- **Primjedba/predlog/sugestija 1:** Instant kreditni transferi u okviru paketa naloga (Član 56I stav 4)

Pojam koji se koristi u stavu 4 člana 56l „gotovo podudaranje” imena primaoca plaćanja i IBAN-a nije dodatno tehnički pojašnjen.

Razmotriti definisanje osnovnih kriterijuma ili principa za utvrđivanje „gotovog podudaranja”, ili kroz smjernice ili podzakonski akt propisati prihvatljive metodološke pristupe, uz primjenu proporcionalnog i risk-based pristupa.

U praksi, odstupanja u nazivu primaoca mogu nastati usljed: različitih oblika pravnog imena ili skraćenih naziva, korišćenja srednjeg imena. Bez jasnog standarda postoji rizik neujednačenog tumačenja, različite primjene među pružaocima platnih usluga i pravne nesigurnosti u nadzornom ili sudskom postupku.

- Odgovor: Navedeni predlog se ne prihvata.

Obrazloženje: Odredbama člana 56l stav 4 Nacrta zakona propisano je da ako se ime primaoca plaćanja i IBAN koje je dostavio platioc gotovo podudaraju, pružalac platnih usluga dužan je da platiocu navede ime primaoca plaćanja povezano sa IBAN-om koji je dostavio platioc.

Dakle, članom 56l stav 4 Nacrta zakona se u potpunosti izvršilo usklađivanje sa Regulativom (EU) 2024/886 u pogledu instant kreditnih transfera u eurima. Obzirom da ova provjera podrazumijeva komunikaciju između banaka u pogledu poklapanja imena, odnosno naziva za pravna lica i broja računa, a da banke već imaju razrađene standarde vezano za unošenje tog podatka, cijenimo da nema prostora za dodatnim preciziranjem, odnosno definisanje osnovnih kriterijuma ili principa za utvrđivanje značenja izraza „gotovo se podudaraju”.

→ **Primjedba/predlog/sugestija 2:** Provjera putem drugih identifikatora za nepotrošače (član 56lj)

Jasnije normirati obavezu informisanja platioca u slučajevima kada provjera nije moguća zbog nedostatka pouzdanih podataka, kako bi se izbjegao lažni osjećaj sigurnosti.

Primjena ove odredbe člana 56lj zavisi od raspoloživosti registarskih ili poreskih podataka kod pružaoca platnih usluga primaoca, koji u praksi često nijesu standardizovani, niti ažurni.

- Odgovor: Navedeni predlog se ne prihvata.

Obrazloženje: Odredba člana 56lj stav 1 Nacrta zakona odnosi se na mogućnost banke platioca da omogući kanal, kojim bi se, za plaćanja prema primaocu plaćanja koji se ne smatra potrošačem, inicirali nalozi za plaćanje uz navođenje IBAN-a i podatka kao npr. registracioni ili poreski broj). Prethodno važi u situaciji kada pružalac platnih usluga primaoca plaćanja raspolaže tim podatkom.

Članom 56lj Nacrta zakona se u potpunosti izvršilo usklađivanje sa Regulativom (EU) 2024/886 u pogledu instant kreditnih transfera u eurima. Kako je u pitanju opcija koja

zavisi i od banke primaoca plaćanja i od banke platioca, do momenta obezbjeđivanja potpune sigurnosti u dobijene podatke, nijedna banka nema obavezu omogućavanja ovakve provjere, pa nema potrebe za izmjenom odredbe.

→ **Primjedba/predlog/sugestija 3:** Naknade za kreditne transfere i provjeru primaoca plaćanja (član 56u)

Radi pravne sigurnosti, predlažemo preciziranje da se zabrana naplate odnosi na krajnjeg korisnika platnih usluga - platioca, kako bi se izbjegla mogućnost preširokog tumačenja i nenamjernog obuhvata međubankarskih ili B2B odnosa.

Član 56u stav 2 propisuje zabranu naplate usluge provjere primaoca plaćanja, bez preciziranja subjekta prema kojem se zabrana odnosi.

- **Odgovor: Navedeni predlog se ne prihvata.**

Obrazloženje: Odredbama člana 56u stav 2 Nacrta zakona propisano je da pružalac platnih usluga ne smije da naplati uslugu provjere primaoca plaćanja iz člana 56j ovog zakona.

Kako je pomenutim članovima u potpunosti izvršeno usklađivanje sa Regulativom (EU) 2024/886 u pogledu instant kreditnih transfera u eurima, kao i da Regulativa ne daje usmjerenje u dijelu B2B plaćanja, predlog se ne može prihvatiti.

→ **Primjedba/predlog/sugestija 4:** Član 33 Nacrta Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu — stav 2 člana 193

U prelaznim odredbama u stavu 2 člana 193 Zakona koristi se formulacija „odredba člana 56h, člana 56i...“, pri čemu se riječ „odredba“ koristi u jednini. Imajući u vidu složenost ovih članova, smatramo da bi eventualno eksplicitno pojašnjenje da se rok primjene odnosi na sve njihove stavove dodatno unaprijedilo pravnu sigurnost.

U skladu sa zakonodavnom tehnikom, ovakvo upućivanje tumačimo kao primjenu cijelog člana kao normativne cjeline. Smatramo korisnim da se u postupku javne rasprave ovakvo tumačenje i potvrdi radi obezbjeđivanja pravne sigurnosti prilikom primjene odredbi ovog člana u praksi.

- **Odgovor: Navedeni predlog se prihvata.**

Obrazloženje: U prelaznim odredbama, u člana 193 stav 2 Nacrta zakona, ispravljena je tehnička greška na koju je ukazano.

→ **Primjedba/predlog/sugestija 5:** Usklađivanje poslovanja u vezi sa izvršavanjem instant kreditnih transfera (član 193f)

Odredba stava 1 člana 193f kojom je propisano da „Pružaoци platnih usluga iz člana 4 stav 1 tačka 1 ovog zakona, dužni su da usklade svoje poslovanje sa odredbama čl. 56g

do 56i, člana 56t, člana 56u i člana 56v ovog zakona u roku od osam dana od dana uspostavljanja infrastrukture za funkcionisanje platnog sistema za izvršavanje instant kreditnih transfera.“ je u suprotnosti sa odredbom stava 2 člana 193 Zakona. Takođe, član 193f vezuje rokove usklađivanja za momenat „uspostavljanja infrastrukture“ za instant plaćanja i provjeru primaoca plaćanja.

Smatramo da predloženom formulacijama:

- nije dovoljno precizirano šta se smatra „uspostavljanjem infrastrukture“ niti kako će o tome biti obaviješteni pružaoci platnih usluga;
- rok od osam dana iz stava 1 je kontradiktoran odloženoj primjeni člana 56h gdje je propisano da će se ona primjenjivati u roku od 18 mjeseci od dana stupanja na snagu zakona.

Predlažemo da se dodatno normativno ili kroz smjernice CBCG pojasni i precizno uredi:

- momenat uspostavljanja infrastrukture,
- rok usklađivanja iz člana 193f uskladi sa rokom primjene iz člana 193, posebno u pogledu člana 56h.

- Odgovor: Navedeni predlog se ne prihvata.

Obrazloženje: Odgovor se daje u odnosu na strukturu odredaba Nacrta koja je bila postavljena na javnu raspravu. Napominjemo da je izvršena dodatna redakтура kojom je dodat jedan član i izvršena renumeracija ostalih članova, a izvršena je i izmjena u odredbama čl. 33 do 35 Nacrta, tako da su to sada čl. 34 do 36.

Članom 33 Nacrta zakona predložena je izmjena člana 193 Zakona o platnom prometu, na način da se stavom 2 ovog člana propisuje da će se odredba člana 56h, člana 56i, člana 64 stav 5, člana 142a st. 1 do 4 i st. 6 do 12 i člana 148 stav 2 tačka 3 primjenjivati 18 mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona. Dalje, članom 35 Nacrta zakona predlaže se dodavanje novog člana 193f, kojim se u stavu 1 propisuje da su pružaoci platnih usluga dužni da svoje poslovanje usklade sa odredbama čl. 56g do 56i zakona u roku od osam dana od dana uspostavljanja infrastrukture za funkcionisanje platnog sistema za izvršavanje instant kreditnih transfera.

U Nacrtu zakona se pravi jasna razlika između odložene primjene zakonskih normi i usklađivanja poslovanja pružalaca platnih usluga u domenu izvršavanja instant kreditnih transfera. Članom 193 stav 2 Nacrta zakona izričito je propisano da će se odredbe člana 56h primjenjivati 18 mjeseci od dana stupanja na snagu zakona, čime je jasno određen trenutak početka primjene predmetnih obaveza. Članom 193f određen je rok od osam dana od uspostavljanja TIPS Clone infrastrukture, u kojem su pružaoci platnih usluga dužni da izvrše potrebna tehnička usklađivanja.

Pod pojmom „dan uspostavljanja infrastrukture za funkcionisanje platnog sistema za izvršavanje instant kreditnih transfera“ podrazumijeva se uspostavljanje TIPS Clone infrastrukture. Dakle, početak rada TIPS Clon – nacionalnog platnog sistema za izvršavanje instant kreditnih transfera, smatraće se prvim danom uspostavljanja

infrastrukture. Imajući u vidu da su svi budući obveznici ovog zakona dio radne grupe za TIPS Clone implementaciju, koju je formirala i vodi Centralna banka, kao i da na dnevnom nivou izvještavaju, prate i sprovode aktivnosti vezane upravo za uspostavljanje ove infrastrukture, svim bankama, odnosno obveznicima početku rada TIPS Clon će nesporno biti poznat.

Smatramo da je navedeni pojam dovoljno i nesporno utvrđuje trenutak od kojeg počinju teći rokovi za usklađivanje iz člana 193f Nacrta zakona, iz kojeg razloga se predlog za dodatno normativno pojašnjenje ne prihvata.

2. Primjedbe, predlozi i sugestije Erste banke AD Podgorica

→ **Primjedba/predlog/sugestija 1:** Potrebno je dodatno precizirati momenat primjene obaveza iz člana 56h Zakona o platnom prometu, koje se odnose na ograničenja iznosa instant kreditnih transfera, imajući u vidu odloženu primjenu propisanu članom 193 stav 2 i pristup usklađivanja predviđen članom 193f Nacrta zakona.

Član 193 stav 2 predviđa da se odredba člana 56h primjenjuje nakon isteka roka od 18 mjeseci od dana stupanja zakona na snagu, dok član 193f uvodi posebne rokove za usklađivanje poslovanja pružalaca platnih usluga, vezane za uspostavljanje infrastrukture za instant kreditne transfere. Istovremena primjena ove dvije odredbe može dovesti do različitih tumačenja u pogledu obaveze neposredne primjene člana 56h od dana početka rada TIPS Clone sistema. Preciziranje ovog pitanja doprinijelo bi pravnoj sigurnosti i ujednačenoj primjeni propisa.

- **Odgovor: Navedeni predlog se ne prihvata.**

Obrazloženje: Odgovor se daje u odnosu na strukturu odredaba Nacrta koja je bila postavljena na javnu raspravu. Napominjemo da je izvršena dodatna redakтура којом је додат један члан и извршена ренумерација осталих чланова, а извршена је и изmjena u odredbama čl. 33 do 35 Nacrta, tako da su to sada čl. 34 do 36.

Članom 193a stav 2 Nacrta zakona izričito je propisano da će se odredbe člana 56h primjenjivati 18 nakon mjeseci od dana stupanja na snagu zakona, čime je jasno određen trenutak početka primjene predmetnih obaveza.

Istovremeno, članom 193f uređuje se rok za usklađivanje poslovanja pružalaca platnih usluga sa odredbama koje se odnose na izvršavanje instant kreditnih transfera, u odnosu na uspostavljanje odgovarajuće infrastrukture za funkcionisanje platnog sistema (tačnije navedenim članom se definiše samo tehnički rok usklađivanja, nakon nastupanja primjene). Navedena odredba ima za cilj uređivanje tehničkog i operativnog usklađivanja pružalaca platnih usluga i ne utiče na rok početka primjene materijalnopравnih obaveza propisanih članom 193a stav 2 Nacrta zakona.

Polazeći od navedenog, bez obzira na različit pristup u definisanju momenta stupanja na snagu i početka primjene u donosu na obavezu usklađivanja sa drugim obavezama, smatramo da su odredbe Nacrta zakona dovoljno precizne i da ne postoji pravna nejasnoća u pogledu trenutka primjene obaveza iz člana 56h Zakona o platnom prometu.

→ **Primjedba/predlog/sugestija 2:** Predlaže se normativno pojašnjenje pojma „dan uspostavljanja infrastrukture za funkcionisanje platnog sistema za izvršavanje instant kreditnih transfera“ iz člana 193f Nacrta zakona.

Član 193f definise početak rokova za usklađivanje poslovanja za dan uspostavljanja infrastrukture, ali navedeni pojam nije jasno definisan u tekstu Nacrta zakona. Radi izbjegavanja različitih tumačenja u praksi, potrebno je pojasniti da li se ovaj dan odnosi na tehničku spremnost infrastrukture, dan donošenja formalne odluke nadležnog organa ili dan faktičkog početka pružanja usluge instant plaćanja krajnjim korisnicima.

- **Odgovor: Navedeni predlog se ne prihvata.**

Obrazloženje: Pod pojmom „dan uspostavljanja infrastrukture za funkcionisanje platnog sistema za izvršavanje instant kreditnih transfera“ podrazumijeva se uspostavljanje TIPS Clone infrastrukture. Dakle, početak rada TIPS Clona, smatraće se prvim danom uspostavljanja ove infrastrukture. Imajući u vidu da su svi budući obeveznici ovog zakona dio radne grupe TIPS Clone i da na dnevnom nivou izvještavaju, prate i sprovode aktivnosti vezane upravo za uspostavljanje ove infrastrukture, isti će na adekvatan način biti obaviješteni i nesporno znati trenutak finalizacije aktivnosti i očekivani početku rada.

Navedeni pojam je dovoljno odrediv i omogućava nesporno utvrđivanje trenutka od kojeg počinju teći rokovi za usklađivanje iz člana 193f Nacrta zakona, iz kojeg razloga se predlog za dodatno normativno pojašnjenje ne prihvata.

→ **Primjedba/predlog/sugestija 3:** Predlaže se dodatno pojašnjenje primjene odredaba kojima se uređuje rok za izvršenje instant kreditnih transfera i obaveza povraćaja sredstava u slučaju neblagovremenog prijema potvrde o izvršenju, naročito u pogledu situacija u kojima potvrda ili sredstva budu zaprimljeni nakon isteka propisanog roka.

Prema Nacrtu zakona, ukoliko pružalac platnih usluga platioca u roku od deset sekundi ne primi potvrdu da su sredstva stavljena na raspolaganje primaocu, dužan je da odmah vrati račun platioca u stanje u kojem bi bio da transakcija nije izvršena. Međutim, tekst zakona ne razjašnjava postupanje u situacijama kada su sredstva stvarno primljena na račun primaoca, ali je potvrda o izvršenju zaprimljena sa zakašnjenjem. Radi pravne sigurnosti i ujednačene primjene propisa, predlaže se preciziranje da li se u takvim slučajevima transakcija smatra izvršenom i konačnom, imajući u vidu princip neopozivosti instant kreditnih transfera, kao i način postupanja u vezi sa eventualnim naknadnim prilivima ili korekcijama koje mogu nastati usljed tehničkog kašnjenja potvrde.

- **Odgovor: Navedeni predlog se ne prihvata.**

Obrazloženje: Članom 56g u potpunosti je izvršeno usklađivanje sa Regulativom (EU) 2024/886 u pogledu instant kreditnih transfera u eurima. Situacija opisana u komentaru, kada u roku od deset sekundi banci platioca ne stigne potvrda da su sredstva stavljena na raspolaganje primaocu, može biti uzrokovana jedino tehničkim problemom u funkcionisanju infrastrukture, a ta vrsta pitanja izlazi van opsega regulative. Ovaj pristup isti je kao u državama članicama, kod kojih se Regulativa 2024/886 nije prenosila u nacionalno zakonodavstvo, budući da je neposredno primjenljiva i funkcionira kroz infrastrukturu za instant kreditne transfere TARGET Instant Payment System (TIPS). Eventualne instrukcije za tehničko funkcionisanje TIPS Clone infrastrukture u kojoj će se izvršavati ovi kreditni transferi biće praćeni odgovarajućim instrukcijama CBCG.

Iz navedenog razloga, predmetna primjedba se ne prihvata.

→ **Primjedba/predlog/sugestija 4:** Predlaže se dodatno pojašnjenje primjene Obaveze provjere primaoca plaćanja. Naime, CRTR kao baza podataka o transakcionim računima pravnih lica je u pojedinim zemljama dostupna bankama i razmjena podataka se vrši na dnevnom nivou. Na taj način je VOP olakšan za provjere primaoca-pravnih lica jer postoji mogućnost interne provjere. Da li se izmjenama Zakona može navesti i ova opcija, te javnost CRTR-a?

- **Odgovor: Navedeni predlog se ne prihvata.**

Obrazloženje: Odredbama člana 56j Nacrta zakona propisana je obaveza pružaoca platnih usluga platioca da, na zahtjev platioca, omogući uslugu provjere primaoca plaćanja prije davanja mogućnosti autorizacije kreditnog transfera, nezavisno od kanala iniciranja plaćanja, čime se obezbjeđuje dodatni nivo sigurnosti u izvršavanju platnih transakcija.

U tom kontekstu, Centralni registar transakcionih računa (CRTR) iz člana 65a Zakona o platnom prometu ("Službeni list CG", br. 62/13, 111/22, 15/25, 140/25) – (u daljem tekstu: Zakon), koji predstavlja jedinstvenu bazu podataka o, između ostalog, transakcionim računima i njihovim vlasnicima, samo je jedan od načina na koji može biti omogućena provjera primaoca plaćanja.

U skladu sa Zakonom, CRTR je javan u dijelu podataka koji se odnose na pravna lica i preduzetnike, pa su ti podaci dostupni javnosti. Shodno tome, eventualna odluka da se primjena VoP (*Verification of Payee*) mehanizma veže za CRTR ne bi, u dijelu podataka o pravnim licima i preduzetnicima, donijela promjenu postojećeg režima javnosti podataka iz člana 65a Zakona.

Dodatno, važno je istaći da se, pored opcije provjere primaoca plaćanja putem CRTR-a, paralelno odvijaju aktivnosti vezane za priključenje na evropsku VoP šemu koju vodi Evropski savjet za plaćanja (EPC). Centralna banka Crne Gore će aktivno pratiti proces odobravanja non-EU SEPA članicama da ovu šemu koriste i

za nacionalna plaćanja, što će u perspektivi omogućiti najbolji način standardizacije ovog servisa.

Iz navedenih razloga, predlog se ne prihvata.

→ **Primjedba/predlog/sugestija 5:** U članu 64 stav 3 propisano je da platne institucije i institucije za elektronski novac ne mogu otvarati transakcione račune korisnicima platnih usluga. Istovremeno, izmjenama člana 65 uvodi se obaveza da platne institucije i institucije za elektronski novac vode registre transakcionih, odnosno drugih računa za plaćanje svojih korisnika platnih usluga. Predlažemo da se u tekstu zakona izričito precizira da li platne institucije mogu otvarati račune za plaćanje, koje vrste računa mogu otvarati, kao i da se jasno razgraniči pojam „transakcionog računa” od drugih računa za plaćanje, kako bi se obezbijedila jasna i jednoznačna primjena zakona.

- **Odgovor: Navedeni predlog djelimično se prihvata.**

Obrazloženje: Članom 62 Nacrta zakona propisana je opšta kategorija “računa za plaćanje” koje otvaraju i vode svi pružaoci platnih usluga. Isti termin koristi se za račune koje otvaraju i vode platne institucije, dok, u skladu sa članom 64 stav 1 Nacrta zakona, transakcione račune otvaraju i vode isključivo kreditne institucije.

Navedeno ne predstavlja odstupanje od trenutno važećeg zakonskog okvira. Dio odredaba važećeg člana 64 Zakona prenijet je u član 62 tog zakona iz razloga potpunijeg okvira za sve kategorije računa za plaćanja, dok u suštini ne čini razliku u vrsti ili karakteristikama računa koje mogu otvarati različite vrste pružalaca platnih usluga.

Međutim, u cilju jasnije primjene zakona i razgraničenja vrsta računa, izvršiće se izmjene člana 64 i 65 Nacrta zakona.

Naime, odredba člana 62 stav 5 Nacrta zakona koja se odnosi na status depozita po viđenju prenijeće se u član 64 Nacrta zakona koji se odnosi na transakcione račune. Takođe, obaveza iz člana 65 stav 3 Nacrta zakona preciziraće se na način da se odnosi samo na pružaoce platnih usluga iz člana 4 stav 1 tač. 1 i 4 Zakona.

→ **Primjedba/predlog/sugestija 6:** Predlaže se da se zakonom izričito precizira momenat početka obavezne primjene IBAN standarda u nacionalnom platnom prometu, kao i da se jasno uredi prelazni režim primjene do tog momenta.

- **Odgovor: Navedeni predlog se ne prihvata.**

Obrazloženje: Zakonom se ne tretira eksplicitno način otvaranja transakcionih računa za izvršavanje nacionalnih i međunarodnih platnih transakcija i način određivanja broja računa. Treba imati u vidu da ovim izmjenama nije obuhvaćena odredba člana 61 stav 1 tačka 1 Zakona, kojom je propisano je da nakon prijema novčanih sredstava po osnovu međunarodne platne transakcije pružalac platnih


Usluga primaoca plaćanja može isključivo da primljena sredstva prenese na transakcioni račun primaoca plaćanja za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija.

Kako tehnička pitanja nijesu predmet uređenja ovog zakona, pitanje tranzicije sa BBAN formata na IBAN format bice uređeno naknadno, kroz novi set izmjena ovog zakona, kao i izmjenama podzakonskih akata, o čemu će kreditne institucije biti blagovremeno obaviještene.

Mjesto i datum sačinjavanja izvještaja: Podgorica, 20.05.2026. godine

Naziv organizacione jedinice ministarstva koja je odgovorna za pripremu nacrtu zakona, odnosno strategije:

- Direktorat za finansijski sistem i koordinaciju politika.


Potpis ministra, odnosno rukovodioca
organizacione jedinice ministarstva koja je
odgovorna za pripremu nacrtu zakona, odnosno
strategije


Potpis predstavnika Centralne banke Crne Gore