



Ministarstvo
finansija

Adresa: ul. Stanka Dragojevića 2,
81000 Podgorica, Crna Gora
tel: +382 20 242 835
fax: +382 20 224 450
www.mif.gov.me

Br: 05-02-041/25-47850/4

Podgorica, 20.01.2026. godine

Za: MINISTARSTVO FINANSIJA, DIREKTORAT ZA FINANSIJSKI SISTEM I KOORDINACIJU POLITIKA, Stanka Dragojevića br. 2, Podgorica

Predmet: Mišljenje na Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama

Veza: Vaš akt br. 05/1-03-041/25-47850/3 od 30.12.2025. godine

Poštovani,

Povodom *Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama*, Ministarstvo finansija daje sledeće:

MIŠLJENJE

Na tekst *Predloga zakona* i pripremljeni Izveštaj o analizi uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent, nemamo primjedbi.

Kako je navedeno, predloženim zakonom se uređuju prava i obaveze potrošača i pružalaca platnih usluga u vezi sa računima za plaćanje i to naročito u dijelu koji se odnosi na uporedivost naknada za usluge povezane sa računima za plaćanje, olakšavanje prebacivanja računa za plaćanje potrošača sa jedne kreditne institucije na drugu i obezbjeđivanje pristupa računu za plaćanje sa osnovnim uslugama potrošača.

Uvidom u dostavljeni Izveštaj o sprovedenoj analizi procjene uticaja propisa navedeno je da za sprovođenje predmetnog *Predloga zakona* nije potrebno obezbijediti dodatna finansijska sredstva iz budžeta Cme Gore. Implementacijom propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze

Shodno navedenom, Ministarstvo finansija, sa aspekta budžeta, u načelu nema primjedbi na dostavljeni *Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama*.

S poštovanjem,



MINISTAR
mr Novica Vuković

ZAKON
O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O UPOREDIVOSTI NAKNADA POVEZANIH
SA RAČUNOM ZA PLAĆANJE POTROŠAČA, PREBACIVANJU RAČUNA ZA
PLAĆANJE POTROŠAČA I RAČUNU ZA PLAĆANJE SA OSNOVNIM USLUGAMA

Član 1

U Zakonu o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama ("Službeni list CG", broj 145/21) u članu 8 stav 5 riječi: „u roku od tri dana od dana njihove izrade“ zamjenjuju se riječima: „do dana početka primjene informativnog dokumenta“.

Član 2

U članu 11 poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Potrošač ima pravo da izabere način dostavljanja izvještaja o naknadama.“

Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.

Član 3

U članu 12 stav 4 mijenja se i glasi:

„Izgled, format i rok za dostavljanje izvještaja o naknadama propisuje Centralna banka.“

Član 4

Član 25 mijenja se i glasi:

„Račune za plaćanje sa osnovnim uslugama dužne su da otvaraju i vode sve kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori.

Kreditna institucija nudi potrošačima račune za plaćanje sa osnovnim uslugama u cilju garantovanja dostupnosti ovih računa za sve potrošače na teritoriji Crne Gore i sprječavanja narušavanja konkurencije na tržištu Crne Gore“.

Član 5

U članu 29 stav 5 riječi: „smije naplatiti“ zamjenjuju se riječima „smije utvrditi“.

U stavu 6 poslije riječi: „korisnici minimalne zarade,“ dodaju se riječi: „korisnici najniže starosne, invalidske ili porodične penzije, korisnici tih penzija kojima se isplaćuje razlika u visini do najnižeg iznosa penzija i korisnici srazmjernih penzija (starosna, invalidska ili porodična) koji primaju razliku u visini do najnižeg iznosa u skladu sa zakonom kojim se uređuje penzijsko i invalidsko osiguranje, kao i korisnici privremene naknade na evidenciji Zavoda za zapošljavanje koji primaju naknadu koja se isplaćuje od strane Fonda PIO do visine iznosa najniže penzije, dodatka za djecu,“.

Član 6

U članu 41 stav 1 tačka 5 poslije riječi "naplati" dodaje se zarez i riječi: "odnosno utvrdi".

Član 7

U članu 42 stav 1 tačka 4 riječi: „u roku od tri dana od dana njihove izrade“ zamjenjuju se riječima: „do dana početka primjene informativnog dokumenta“.

Poslije tačke 9 dodaje se nova tačka koja glasi:

„9a) izvještaj o naknadama ne dostavi u skladu sa članom 12 stav 4 ovog zakona;”.

Član 8

Poslije člana 44 dodaje se novi član koji glasi:

„Usklađivanje poslovanja

Član 44a

Pružaoци platnih usluga dužni su da usklade svoja akta i poslovanje sa odredbama ovog zakona u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Izuzetno, smatraće se da su pružaoци platnih usluga izvršili usklađivanje sa odredbom člana 11 stav 3 ovog zakona, ako u roku od 30 dana, od dana početka primjene ovog zakona, izvrše usklađivanje svojih opštih uslova poslovanja sa ovim zakonom i učine ih dostupnim na svojoj internet stranici i/ili u prostorijama kojima potrošač ima pristup.”

Član 9

Poslije člana 46 dodaje se novi član koji glasi:

„Prestanak važenja propisa

Član 46a

Danom stupanja na snagu ovog zakona prestaje da važi Odluka o kriterijumu za utvrđivanje kreditnih institucija koje su dužne da otvaraju i vode račune za plaćanje sa osnovnim uslugama ("Službeni list CG", broj 34/22)."

Član 10

Ovaj zakon stupa na snagu narednog 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 tačka 5 Ustava Crne Gore, prema kojem se zakonom, u skladu sa Ustavom, uređuju pitanja od interesa za Crnu Goru.

II. RAZLOZI I CILJ DONOŠENJA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O UPOREDIVOSTI NAKNADA POVEZANIH SA RAČUNOM ZA PLAĆANJE POTROŠAČA, PREBACIVANJU RAČUNA ZA PLAĆANJE POTROŠAČA I RAČUNU ZA PLAĆANJE SA OSNOVNIM USLUGAMA

U Crnoj Gori se od 9. januara 2023. godine primjenjuje Zakon o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama, kojim je regulatorni okvir iz ove oblasti u potpunosti usklađen sa Direktivom 2014/92/EU o uporedivosti naknada povezanih sa računima za plaćanje, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu računima za plaćanje sa osnovnim uslugama (Payment Accounts Directive – PAD).

Ovim zakonom uređuju se prava i obaveze potrošača i pružalaca platnih usluga u vezi sa računima za plaćanje i to naročito u dijelu koji se odnosi na uporedivost naknada za usluge povezane sa računima za plaćanje, olakšavanje prebacivanja računa za plaćanje potrošača sa jedne kreditne institucije na drugu i obezbjeđivanje pristupa računu za plaćanje sa osnovnim uslugama potrošačima.

Važeći Zakon omogućava potrošačima da jednostavno i jasno uporede naknade za različite vrste platnih usluga, putem jedinstvene liste uporedivih naknada objavljene na internet stranici Centralne banke Crne Gore, kao i da redovno dobijaju informacije o naplaćenim naknadama i kamatama, čime se povećava transparentnost, podstiče konkurencija među pružaocima platnih usluga i unapređuje zaštita potrošača. Takođe, pojednostavljen je postupak prebacivanja računa za plaćanje sa jedne kreditne institucije na drugu, jer novi pružalac usluga, uz ovlašćenje potrošača, obavlja sve aktivnosti vezane za prenos računa. Na taj način smanjuju se administrativni troškovi i olakšava promjena banke. U dijelu pristupa osnovnim bankarskim uslugama, uveden je institut računa za plaćanje sa osnovnim uslugama, koji omogućava svakom licu sa zakonitim boravkom u Crnoj Gori da otvori i koristi račun za plaćanje sa osnovnim uslugama, bez diskriminacije, bez obzira na finansijsko stanje ili status potrošača, čime se podstiče finansijska inkluzija, odnosno uključivanje socijalno osjetljivih grupa stanovništva u finansijski sistem.

Kreditne institucije su takođe, shodno postojećem Zakonu, dužne da u okviru računa za plaćanje sa osnovnim uslugama potrošačima obezbijede:

- 1) usluge koje omogućavaju otvaranje, vođenje i ukidanje računa za plaćanje;
- 2) usluge koje omogućavaju uplatu gotovog novca na račun za plaćanje;
- 3) usluge koje omogućavaju isplatu gotovog novca sa računa za plaćanje, na šalteru ili bankomatu tokom ili van radnog vremena kreditne institucije, i

4) izvršavanje sljedećih platnih transakcija:

- direktnih zaduženja;
- platnih transakcija putem platne kartice, uključujući plaćanja putem interneta, i
- kreditnih transfera, uključujući trajne naloge, na terminalima, šalterima i putem interneta, ako su dostupni.

Prilikom primjene postojećeg Zakona u praksi, identifikovane su određeni nedostaci koje su umanjivale očekivane pozitivne efekte primjene zakona, otežavale dosljednu primjenu odredbi i ograničavale prava potrošača.

Naime, postojećim Zakonom određene kreditne institucije su bile izuzete od obaveze otvaranja i vođenja računa sa osnovnim uslugama. Odlukom o kriterijumu za utvrđivanje kreditnih institucija koje su dužne da otvaraju i vode račune za plaćanje sa osnovnim uslugama („Službeni list CG“, broj 34/22), propisan je kriterijum za utvrđivanje banaka koje su dužne da otvaraju i vode račune za plaćanje sa osnovnim uslugama, prema kome su kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori koje shodno revidiranim godišnjim finansijskim izvještajima za prethodnu godinu, imaju ukupnu aktivu veću od 500 miliona eura, dužne da potrošačima otvaraju i vode račune za plaćanje sa osnovnim uslugama. Ovakva diferencijacija između kreditnih institucija koje su dužne da otvaraju računa za plaćanje sa osnovnim uslugama, i ostalih kreditnih institucija koje su imale pravo da odluče da li će nuditi potrošačima račun za plaćanje sa osnovnim uslugama, je dovela do neujednačenog pristupa korisnicima platnih usluga računima za plaćanje sa osnovnim uslugama.

Takođe, shodno društveno-socijalnim kretanjima u Crnoj Gori i do sada utvrđenim benefitima računa za plaćanje sa osnovnim uslugama ukazala se potreba za inoviranjem kategorije potrošača koji pripadaju osjetljivoj grupi.

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

U postupku izrade ovog nacrtu korišćena su i uporedna rješenja država članica (Hrvatska, Slovenija, Austrija).

III. USKLAĐIVANJE SA ZAKONODAVSTVOM EVROPSKE UNIJE

Važeći Zakon o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računima za plaćanje sa osnovnim uslugama je u potpunosti usklađen sa zahtjevima Direktive 2014/92/EU o uporedivosti naknada povezanih sa računima za plaćanje, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu računima za plaćanje sa osnovnim uslugama, a predmetnim izmjenama i dopunama otklanjaju se manji nedostaci uočeni u prenošenju složenih zahtjeva navedene direktive.

IV. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA

Članom 1 **Predloga zakona** vrši se izmjena u članu 8 važećeg zakona, kojom se briše propisani rok za dostavljanje informativnog dokumenta Centralnoj banci u cilju otklanjanja poteškoća uočeni u postupku primjene važećeg propisa i dodatne usklađenosti sa PAD Direktivom i uporednom praksom.

Članom 2 **Predloga zakona** vrši se dopuna u članu 11 važećeg zakona, kojom se dodatno precizira pravo potrošača na izbor načina na koji će mu izvještaj o naknadama biti dostavljen, radi preciznije primjene propisa u praksi i dodatne usklađenosti sa PAD Direktivom.

Članom 3 **Predloga zakona** vrši se izmjena kojom se u članu 12 važećeg zakona definiše pravni osnov za propisivanje roka za dostavljanje izvještaja o naknadama, koji se u praksi već zahtijeva i jedinstven je za sve pružaoce platnih usluga.

Članom 4 **Predloga zakona** vrši se izmjena u članu 25 važećeg zakona kojom se definiše da su sve kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori dužne da otvaraju i vode račune za plaćanje sa osnovnim uslugama u cilju postizanja potpune usklađenosti sa PAD Direktivom.

Članom 5 **Predloga zakona** vrši se izmjena i dopuna u članu 29 važećeg zakona radi preciziranja i otklanjanja nedostataka uočenih u postupku primjene važećeg propisa u dijelu primjene naknada osjetljivoj grupi lica, kao i uvođenje novih kategorija potrošača koji pripadaju osjetljivoj grupi.

Članom 6 **Predloga zakona** vrši se izmjena u članu 41 važećeg zakona kojom se dodatno definiše kaznena odredba radi preciznije primjene propisa.

Članom 7 **Predloga zakona** vrši se izmjena i dopuna u članu 42 važećeg zakona radi usaglašavanja kaznene odredbe sa izmjenom roka za dostavljanje informativnog dokumenta Centralnoj banci i propisuje nova kaznena odredba koja se odnosi na nedostavljanje izvještaja o naknadama u propisanom roku.

Članom 8 i 9 **Predloga zakona** utvrđuju se potrebne prelazne odredbe, koje preciziraju obaveze u postupku usklađivanja poslovanja i stavljanje van snage podzakonskog akta.

Članom 10 **Predloga zakona** utvrđuje se stupanje na snagu ovog zakona.

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 uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama po hitnom postupku, u skladu sa članom 151 Poslovnika Skupštine Crne Gore.

Naime, u aktualnoj ekonomskoj situaciji, sa evidentnim inflatornim kretanjima, ovaj zakon mogao bi da doprinese povećanju transparentnosti i smanjenju troškova koji prate vođenje transakcionih računa, posebno kod ugroženih kategorija korisnika – fizičkih lica, od kojih dio ne koristi bankarske usluge u očekivanoj mjeri, prvenstveno iz razloga troškova.

Donošenjem ovog zakona povećali bi se inicijalno očekivani pozitivni efekti primjene ovog zakona, povećala mogućnost pristupa korisnicima platnih usluga računu za plaćanje sa osnovnim uslugama i povećala transparentnost u primjeni, posebno kod kategorije tzv. "osjetljive grupe", pa cijenimo da je navedeno važan podstrek u aktualnoj socio-ekonomskoj situaciji.

Iz navedenih razloga, predlažemo da se procedura za donošenje predmetnog zakona sprovede u hitnom roku.

VII. TEKST ODREDBA ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU

Informativni dokument o naknadama Član 8

Pružalac platnih usluga dužan je da, u primjerenom roku prije zaključenja sa potrošačem okvirnog ugovora o računu za plaćanje, dostavi potrošaču, u papirnoj formi ili drugom trajnom mediju, informativni dokument o naknadama za najreprezentativnije usluge povezane sa računom za plaćanje (u daljem tekstu: informativni dokument o naknadama), koji sadrži spisak usluga sa liste najreprezentativnijih usluga koje pružalac platnih usluga ima u ponudi i podatke o pojedinačnoj naknadi i kamati za svaku uslugu.

Pružalac platnih usluga dužan je da potrošaču, uz informativni dokument o naknadama, pruži i prethodne informacije za zaključenje okvirnog ugovora u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuje platni promet.

Informativni dokument o naknadama mora:

- 1) da sadrži nazive svih usluga sa liste najreprezentativnijih usluga i naknade za usluge sa te liste koje pruža, a ako ne pruža pojedinu od tih usluga, oznaku da tu uslugu ne pruža;
- 2) da bude kratak i samostalan dokument;
- 3) da bude napisan jasno, lako razumljivim riječima i slovima veličine koja omogućava čitljivost;
- 4) da bude jednako razumljiv kada je kucan ili fotokopiran u crno-bijeloj verziji, ako je izvorna verzija bila u boji;
- 5) da bude tačan i ne smije biti obmanjujući;
- 6) da sadrži naknade u eurima, a u drugoj valuti samo ako je tako ugovoreno između pružaoca platnih usluga i potrošača;
- 7) da ima naziv "Informativni dokument o naknadama" na vrhu prve stranice, pored logotipa pružaoca platnih usluga, kako bi se razlikovao od drugih dokumenata;
- 8) da ima izjavu o tome da sadrži naknade za najreprezentativnije usluge sa liste najreprezentativnijih usluga i da su detaljne predugovorne i ugovorne informacije o svim uslugama, uključujući i naknade za usluge koje nijesu na toj listi, sadržane u drugim dokumentima, i

9) da bude napisan na crnogorskom jeziku ili na drugom jeziku dogovorenom između pružaoca platnih usluga i potrošača.

Ako se jedna ili više usluga nudi kao dio paketa usluga povezanih sa računom za plaćanje, informativni dokument o naknadama mora da sadrži naknadu za cijeli paket, usluge uključene u paket i njihov obim, kao i dodatnu naknadu za bilo koju uslugu koja prelazi obim usluga obuhvaćen naknadom za paket.

Pružalac platnih usluga dužan je da Centralnoj banci dostavi informativni dokument o naknadama i njegove izmjene i dopune, najkasnije do dana početka primjene informativnog dokumenta.

Izgled i format informativnog dokumenta o naknadama može propisati Centralna banka.

Izveštaj o naknadama **Član 11**

Pružalac platnih usluga je dužan da za izvršene usluge povezane sa računom za plaćanje potrošaču učini dostupnim bez naknade, najmanje jednom godišnje, izvještaj o svim naknadama i kamatama (u daljem tekstu: izvještaj o naknadama).

Odredbe stava 1 ovog člana ne utiču na primjenu odredbi zakona kojim se uređuje platni promet koje se odnose na obavezu informisanja o izvršenim platnim transakcijama i zakona kojim su uređeni potrošački krediti koje se odnose na obaveze po ugovoru o kreditu u obliku dozvoljenog prekoračenja na računu za plaćanje.

Potrošač ima pravo da izabere način dostavljanja izvještaja o naknadama.

Pružalac platnih usluga dužan je da, na zahtjev potrošača, dostavi izvještaj o naknadama u papirnoj formi.

Način dostavljanja izvještaja o naknadama utvrđuje se okvirnim ugovorom o računu za plaćanje.

Sadržaj izvještaja o naknadama **Član 12**

Izveštaj o naknadama sadrži naročito:

- 1) pojedinačnu naknadu obračunatu za svaku uslugu i informaciju o tome koliko je puta ta usluga korišćena tokom izvještajnog perioda, a ako je više usluga obuhvaćeno paketom - naknadu koja je obračunata za cijeli paket, informaciju o tome koliko je puta naknada za paket obračunata u izvještajnom periodu, kao i dodatnu naknadu koja je obračunata za bilo koju uslugu koja prelazi obim obuhvaćen naknadom za paket;
- 2) ukupne iznose naknada nastalih tokom izvještajnog perioda za svaku uslugu, za svaki pruženi paket usluga i za usluge koje prelaze obim obuhvaćen naknadom za paket;
- 3) visinu kamatne stope na prekoračenje na računu za plaćanje, ako je pružalac platnih usluga pružao ovu uslugu u izvještajnom periodu, kao i ukupan iznos obračunatih kamata na prekoračenje u ovom periodu;
- 4) visinu pasivne kamatne stope koja se primjenjuje na račun za plaćanje i ukupni iznos kamata po ovom osnovu koje je potrošač ostvario u izvještajnom periodu, i
- 5) ukupni iznos svih naplaćenih naknada za sve usluge pružene tokom izvještajnog perioda.

Izveštaj o naknadama mora:

1) da bude napisan jasno, lako razumljivim riječima i slovima veličine koja omogućava čitljivost;

2) da se koristi, u mjeri u kojoj je to moguće, pojmovima određenim u listi najreprezentativnijih usluga;

3) da bude tačan i ne smije biti obmanjujući;

4) da sadrži naknade u eurima, a u drugoj valuti samo ako je tako ugovoreno između pružaoca platnih usluga i potrošača;

5) da bude poseban dokument sa nazivom "Izveštaj o naknadama" na vrhu prve stranice, pored logotipa pružaoca platnih usluga, kako bi se razlikovao od drugih dokumenata, i

6) da bude napisan na crnogorskom jeziku ili drugom jeziku dogovorenom između pružaoca platnih usluga i potrošača.

Pružalac platnih usluga dužan je da potrošaču, uz izveštaj o naknadama, pruži i informacije u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuje platni promet.

Izgled, format i rok za dostavljanje izveštaja o naknadama propisuje Centralna banka.

Kreditne institucije koje otvaraju račun za plaćanje sa osnovnim uslugama

Član 25

Račune za plaćanje sa osnovnim uslugama dužne su da otvaraju i vode sve kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori.

Kreditna institucija nudi potrošačima račune za plaćanje sa osnovnim uslugama u cilju garantovanja dostupnosti ovih računa za sve potrošače na teritoriji Crne Gore i sprječavanja narušavanja konkurencije na tržištu Crne Gore.

Naknade povezane sa računom za plaćanje sa osnovnim uslugama

Član 29

Za usluge iz člana 28 stav 1 ovog zakona kreditna institucija smije potrošaču naplatiti naknade koje naplaćuje prema svojoj uobičajenoj politici određivanja cijena i najviše do iznosa koji naplaćuje imaoćima drugih računa za plaćanje.

Usluge iz člana 28 stav 1 ovog zakona kreditna institucija pruža bez naknade ili uz razumnu naknadu, osim usluga platnih transakcija putem kreditnih kartica za koje može naplatiti naknade prema svojoj uobičajenoj politici određivanja cijena.

Razumnu naknadu iz stava 2 ovog člana određuje kreditna institucija uzimajući u obzir najmanje sljedeće kriterijume:

1) prosječnu neto-zaradu u Crnoj Gori, po podacima organa državne uprave nadležnog za statistiku, i

2) prosječnu naknadu koju kreditne institucije u Crnoj Gori naplaćuju potrošačima za tu uslugu u vezi sa drugim računima za plaćanje.

Kreditne institucije su dužne da potrošaču naplate razumne naknade i u slučaju nepoštovanja obaveza iz okvirnog ugovora od strane potrošača.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, potrošačima koji pripadaju osjetljivoj grupi, kreditna institucija je dužna da usluge iz člana 28 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona i prvih

deset nacionalnih platnih transakcija u mjesecu pruža bez naknade, a za ostale usluge iz člana 28 stav 1 tačka 4 ovog zakona kreditna institucija smije utvrditi naknadu najviše u visini od 70% naknade koju naplaćuje drugim imaocima računa za plaćanje sa osnovnim uslugama.

Potrošači koji pripadaju osjetljivoj grupi su: korisnici minimalne zarade, najniže starosne penzije, kao i korisnici srazmjernih penzija koji primaju iznos u visini razlike do najnižeg iznosa starosne penzije, u skladu sa zakonom kojim se uređuje penzijsko i invalidsko osiguranje, dodatka za djecu, materijalnog obezbjeđenja, lične invalidnine, dodatka za njegu i pomoć i novčane naknade po osnovu osiguranja od nezaposlenosti, koji ta prava ostvaruju u skladu sa zakonima kojima se uređuju rad, posredovanje pri zapošljavanju i prava za vrijeme nezaposlenosti i socijalna i dječja zaštita.

Kreditna institucija je dužna da, u poslovnim prostorijama namijenjenim za rad sa potrošačima i na svojoj internet stranici, objavi tarifu po kojoj naplaćuje naknade za usluge iz člana 28 stav 1 ovog zakona.

Kreditne institucije su dužne da Centralnoj banci dostavljaju podatke o naknadama povezanim sa računom za plaćanje sa osnovnim uslugama, najkasnije u roku od tri radna dana od dana utvrđivanja tarife za te usluge.

U slučaju kada kreditna institucija odbije da izvrši autorizovanu platnu transakciju zbog toga što na računu za plaćanje sa osnovnim uslugama nema dovoljno raspoloživih sredstava, ne smije potrošaču za odbijanje izvršavanja te transakcije naplatiti naknadu.

Prekršaji Član 41

Novčanom kaznom od 5.000 do 30.000 eura kazniće se kreditna institucija - pravno lice ako:

- 1) na zahtjev potrošača, ne otvori račun za plaćanje sa osnovnim uslugama ili ne odbije taj zahtjev, najkasnije u roku od 10 radnih dana od dana prijema urednog zahtjeva (član 27 stav 1);
- 2) otvaranje računa za plaćanje sa osnovnim uslugama uslovi ugovaranjem dodatnih usluga (član 27 stav 9);
- 3) omogućiti raspolaganje novčanim sredstvima u iznosu koji prelazi raspoloživa novčana sredstva na računu za plaćanje sa osnovnim uslugama i/ili zaključi ugovor o prekoračenju koji bi se odnosio na taj račun (član 28 stav 6);
- 4) za usluge iz člana 28 stav 1 ovog zakona potrošaču naplati naknadu koju inače ne naplaćuje prema svojoj uobičajenoj politici određivanja cijena i/ili mu naplati naknadu koja je viša od naknade koju naplaćuje imaocima drugih računa za plaćanje (član 29 stav 1);
- 5) potrošaču naplati, odnosno utvrdi naknade suprotno članu 29 st. 2, 4 i 5 ovog zakona;
- 6) u poslovnim prostorijama namijenjenim za rad sa potrošačima i na svojoj internet stranici, ne objavi tarifu po kojoj naplaćuje naknade za usluge iz člana 28 stav 1 ovog zakona (član 29 stav 7);
- 7) Centralnoj banci ne dostavi podatke o naknadama povezanim sa računom za plaćanje sa osnovnim uslugama, najkasnije u roku od tri radna dana od dana utvrđivanja tarife za te usluge (član 29 stav 8);

8) u slučaju kada odbije da izvrši autorizovanu platnu transakciju zbog toga što na računu za plaćanje sa osnovnim uslugama nema dovoljno raspoloživih sredstava, potrošaču naplati naknadu za odbijanje izvršavanja te transakcije (član 29 stav 9);

9) raskine okvirni ugovor o računu za plaćanje sa osnovnim uslugama iz razloga navedenih u članu 30 stav 1 tač. 2, 4 i 5, a potrošaču ne dostavi, bez naknade i u pisanoj formi, obavještenje o razlozima za raskid tog ugovora, najkasnije dva mjeseca prije stupanja na snagu raskida tog ugovora (član 30 stav 2);

10) ne obavijesti Centralnu banku da potrošačima nudi račune za plaćanje sa osnovnim uslugama (član 31 stav 1);

11) potrošaču, bez naknade, ne učini dostupnim informacije i ne pruži objašnjenja u skladu sa članom 31 stav 3 ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u kreditnoj instituciji novčanom kaznom u iznosu od 1.000 do 2.000 eura.

Član 42

Novčanom kaznom od 2.500 do 30.000 eura kazniće se pružalac platnih usluga - pravno lice ako:

1) potrošaču ne dostavi informativni dokument o naknadama u skladu sa članom 8 stav 1 ovog zakona;

2) potrošaču, uz informativni dokument o naknadama, ne pruži prethodne informacije za zaključenje okvirnog ugovora u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuje platni promet (član 8 stav 2);

3) informativni dokument o naknadama nije napisan u skladu sa članom 8 st. 3 i 4 ovog zakona;

4) Centralnoj banci ne dostavi informativni dokument o naknadama i njegove izmjene i dopune, najkasnije do dana početka primjene informativnog dokumenta (član 8 stav 5);

5) pojmovnik platnih usluga ne obuhvata pojmove i definicije usluga iz liste najreprezentativnijih usluga, kao i drugih definicija ako postoje (član 9 stav 1);

6) pojmovnik platnih usluga iz člana 9 stav 1 ovog zakona nije napisan u skladu sa članom 9 stav 2 ovog zakona;

7) potrošaču platnih usluga ne učini dostupnim informativni dokument o naknadama i pojmovnik platnih usluga u skladu sa članom 10 ovog zakona;

8) potrošaču ne učini dostupnim izvještaj o naknadama u skladu sa članom 11 ovog zakona;

9) izvještaj o naknadama ne sastavi u skladu sa članom 12 st. 1 i 2 ovog zakona;

9a) izvještaj o naknadama ne dostavi u skladu sa članom 12 stav 4 ovog zakona;

10) u svojim predugovornim i reklamnim informacijama namijenjenim potrošačima i u ugovorima koje zaključuje sa potrošačem, ne koristi pojmove iz liste najreprezentativnijih usluga (član 13 stav 1);

11) na svojoj internet stranici ne obezbijedi link sa internet stranicom iz člana 14 stav 1 ovog zakona (član 14 stav 3);

12) na zahtjev Centralne banke, ne dostavi, pored podataka iz informativnog dokumenta o naknadama i druge podatke potrebne za objavljivanje uporedivih podataka o naknadama, na način i u roku koji Centralna banka odredi za dostavljanje tih podataka (član 14 stav 4);

13) potrošača ne obavijesti o mogućnosti otvaranja računa za plaćanje odvojeno od drugih proizvoda ili usluga i ne pruži mu odvojene informacije u vezi sa troškovima i naknadama povezanim sa svakim od drugih proizvoda i usluga ponuđenih u tom paketu koji se mogu kupiti odvojeno (član 15);

14) odbije da pruži uslugu prebacivanja računa za plaćanje u istoj valuti potrošaču koji otvori ili ima račun za plaćanje kod pružaoca platnih usluga koji se nalazi na teritoriji Crne Gore (član 16);

15) kao pružalac platnih usluga - prenosilac, ne prenese pružaocu platnih usluga - primaocu informacije i novčana sredstva u skladu sa članom 17 stav 2 ovog zakona;

16) kao pružalac platnih usluga - primalac, ne započne sa preduzimanjem radnji koje se odnose na prebacivanje računa za plaćanje po prijemu ovlašćenja potrošača za prebacivanje računa za plaćanje (član 18 stav 1);

17) kao pružalac platnih usluga - primalac, u roku od dva radna dana od dana prijema ovlašćenja, ne podnese zahtjev pružaocu platnih usluga - prenosiocu da u skladu sa tim ovlašćenjem izvrši radnje u skladu sa članom 19 ovog zakona;

18) kao pružalac platnih usluga - prenosilac, po prijemu zahtjeva u skladu sa članom 19 ovog zakona od pružaoca platnih usluga - primaoca, ne izvrši radnje u skladu sa članom 20 stav 1 ovog zakona;

19) kao pružalac platnih usluga - prenosilac blokira platni instrument prije dana utvrđenog u ovlašćenju potrošača (član 20 stav 2);

20) kao pružalac platnih usluga - primalac, u roku od pet radnih dana od dana prijema informacija zatraženih od pružaoca platnih usluga - prenosioca, a u skladu sa ovlašćenjem potrošača, ne izvrši radnje u skladu sa članom 21 ovog zakona;

21) bez naknade ne obezbijedi potrošaču pristup svim raspoloživim podacima o postojećim trajnim nalogima i direktnim zaduženjima koje potrošač ima kod njega (član 22 stav 1);

22) kao pružalac platnih usluga - prenosilac, naplati naknadu potrošaču ili pružaocu platnih usluga - primaocu za davanje podataka koje od njega, u skladu sa članom 19 ovog zakona, zatraži pružalac platnih usluga - primalac (član 22 stav 2);

23) naplati potrošaču naknade suprotno članu 22 stav 4 ovog zakona;

24) bez odlaganja, ne nadoknadi potrošaču imovinsku štetu, uključujući i naknade i kamate, koju je potrošač pretrpio zbog toga što nije u cjelosti ili djelimično ispunio svoje obaveze iz čl. 19, 20 i 21 ovog zakona (član 23 stav 1);

25) potrošaču ne učini dostupnim informacije o usluzi prebacivanja računa za plaćanje u skladu sa članom 24 ovog zakona;

26) ne izvještava Centralnu banku u skladu sa propisom iz člana 33 stav 1 ovog zakona (član 33 stav 2).

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pružaocu platnih usluga - pravnom licu novčanom kaznom u iznosu od 500 do 2.000 eura.

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ PROPISA

MINISTARSTVO FINANSIJA

NAZIV PROPISA

Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama

1. Definisanje problema

- Koje probleme treba da riješi predloženi akt?
- Koji su uzroci problema?
- Koje su posljedice problema?
- Koji su subjekti oštećeni, na koji način i u kojoj mjeri?
- Kako bi problem evoluirao bez promjene propisa ("status quo" opcija)?

1. U Crnoj Gori se od 9. januara 2023. godine primjenjuje Zakon o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama, kojim je regulatorni okvir iz ove oblasti u potpunosti usklađen sa Direktivom 2014/92/EU o uporedivosti naknada povezanih sa računima za plaćanje, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu računima za plaćanje sa osnovnim uslugama (Payment Accounts Directive – PAD).

Postojeći zakon:

- omogućava potrošačima da jednostavno i jasno uporede naknade za različite vrste platnih usluga, putem jedinstvene liste uporedivih naknada objavljene na internet stranici Centralne banke Crne Gore, kao i da redovno dobijaju informacije o naplaćenim naknadama i kamatama. Time se povećava transparentnost, podstiče konkurencija među pružaocima platnih usluga i unapređuje zaštita potrošača;
- pojednostavljuje postupak prebacivanja računa za plaćanje sa jedne kreditne institucije na drugu, jer novi pružalac usluga, uz ovlašćenje potrošača, obavlja sve aktivnosti vezane za prenos računa. Na taj način smanjuju se administrativni troškovi i olakšava promjena banke.
- u dijelu pristupa osnovnim bankarskim uslugama, uvodi institut računa za plaćanje sa osnovnim uslugama, koji omogućava svakom licu sa zakonitim boravkom u Crnoj Gori da otvori i koristi račun za plaćanje sa osnovnim uslugama, bez diskriminacije, bez obzira na finansijsko stanje ili status potrošača, čime se podstiče finansijska inkluzija, odnosno uključivanje socijalno osjetljivih grupa stanovništva u finansijski sistem.

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

2. Prilikom primjene postojećeg zakona u praksi, identifikovane su određene regulatorne manjkavosti koje su otežavale dosljednu primjenu odredbi i ograničavale prava korisnika platnih usluga. Konkretno:

- **Ograničena obaveza otvaranja računa za plaćanje sa osnovnim uslugama:** Postojećim Zakonom određene kreditne institucije su bile izuzete od obaveze otvaranja i vođenja računa sa osnovnim uslugama. Naime, shodno Odluci o kriterijumu za utvrđivanje kreditnih institucija koje su dužne da otvaraju i vode račune za plaćanje sa osnovnim uslugama („Službeni list CG“, br. 34/22), propisan je kriterijum za utvrđivanje kreditnih institucija **koje su dužne** da otvaraju i vode račune za plaćanje sa osnovnim uslugama - kreditne institucije koje, prema revidiranim godišnjim finansijskim izvještajima za prethodnu godinu, imaju ukupnu aktivu veću od 500 miliona eura. Takva diferencijacija između kreditnih institucija koje su dužne da otvaraju račune za plaćanje sa osnovnim uslugama, i ostalih kreditnih institucija koje su imale pravo da se odluče, da li će nuditi potrošačima računa za plaćanje sa osnovnim uslugama, je dovela do neujednačenog pristupa korisnicima platnih usluga računima za plaćanje sa osnovnim uslugama.
- **Nepotpuna zaštita osjetljivih grupa korisnika:** Uočena je potreba inoviranja spiska lica koja pripadaju osjetljivoj grupi korisnika platnih usluga, shodno društveno-socijalnim kretanjima i do sada utvrđenim benefitima koje pruža račun sa osnovnim uslugama, kako bi se obezbijedila potpunija zaštita grupa potrošača koje bi se mogle smatrati "osjetljivom" i unaprijedio pristup platnim uslugama tim grupama.
- **Nejasnoće u načinu sačinjavanja i dostavljanju izvještaja o naknadama i informativnog dokumenta:** Postojale su nepreciznosti u definisanju rokova i načina dostavljanja izvještaja o naknadama, informativnog dokumenta te i u načinu utvrđivanja naknada za potrošače.

3. Posljedice navedenog uglavnom su u dijelu umanjenog očekivanog efekta zakona vezano za mogućnost pristupa računima za plaćanje, nedovoljan obuhvat značenja termina "osjetljive kategorije potrošača", kao i nejasnoće koje se javljaju u postupku kontrole.

4. Subjekti koji u najvećoj mjeri snose posljedice uočenih problema su fizička lica – potrošači, za koje nedovoljno transparentna pravila u vezi sa pristupom računima mogu predstavljati odbijajući efekat, čime se umanjuje ukupan rezultat primjene propisa.

5. Bez promjene propisa, grupe građana za koje se očekivalo da će iskoristiti benefite računa sa osnovnim uslugama ostaju bez tih benefita, pa propis ne daje željene rezultate.

Ako bi se zadržao "status quo", sljedeći problemi bi nastavili da se razvijaju:

- **Nepotpuna zaštita korisnika, naročito osjetljivih grupa:** Bez izmjena postojećeg Zakona, i dalje bi bile prisutne slabosti u zaštiti socijalno osjetljivih grupa korisnika platnih usluga, koji bi ostali isključeni ili bi im bio ograničen pristup osnovnim bankarskim uslugama, što bi ih dodatno udaljilo od finansijskog sistema i smanjilo njihovu inkluziju.
- **Neujednačen pristup računu sa osnovnim uslugama:** Zbog toga što su određene banke bile izuzete od obaveze otvaranja računa sa osnovnim uslugama, korisnici platnih usluga bi i dalje bili u nejednakom položaju, zavisno od toga u kojoj banci imaju račun. Kreditne institucije koje imaju ukupnu aktivu manju od 500 miliona eura, ne bi bile obavezane da nude ove usluge, pa bi se nastavio problem nejednakog pristupa, a korisnici koji nemaju druge opcije mogli bi biti uskraćeni za osnovne bankarske usluge.

2. Ciljevi

- Koji ciljevi se postižu predloženim propisom?
- Navesti usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama ili programima Vlade, ako je primjenljivo.

Uvođenjem izmjena i dopuna Zakona, posebno ukidanjem diferencirane obaveze kreditnih institucija (banaka), proširenjem kategorije "osjetljive grupe" korisnika i preciziranjem pravila o informativnom dokumentu i izvještajima o naknadama, otklanjaju se identifikovane regulatorne slabosti, što omogućava:

- jednak tretman svih pružalaca platnih usluga,
- potpuniju zaštitu prava korisnika, sa naročitim akcentom na osjetljive grupe korisnika,
- veću transparentnost i predvidivost u poslovanju kreditnih institucija, u skladu sa PAD direktivom (2014/92/EU).

3. Opcije

- Koje su moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema? (uvijek treba razmatrati "status quo" opciju i preporučljivo je uključiti i neregulatornu opciju, osim ako postoji obaveza donošenja predloženog propisa).
- Obrazložiti preferiranu opciju?

Zadržavanje „status quo“ nije razmatrano kao opcija, jer su analize pokazale da postoje određena odstupanja od postojećeg Zakona o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama od zahtjeva PAD direktive (2014/92/EU).

Neregulatorna opcija nije bila moguća, iz razloga što se predmetna materija uređuje isključivo zakonom.

Donošenje novog zakona takode nije bilo opcija, imajući u vidu broj potrebnih izmjena zakona i tehnička pravila za izradu propisa.

Stoga je adekvatan način za rješavanje problema izrada Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o uporedivosti naknada povezanih sa računom za plaćanje potrošača, prebacivanju računa za plaćanje potrošača i računu za plaćanje sa osnovnim uslugama.

4. Analiza uticaja

- Na koga će i kako će najvjerojatnije uticati rješenja u propisu - nabrojati pozitivne i negativne uticaje, direktne i indirektne.
- Koje troškove će primjena propisa izazvati građanima i privredi (naročito malim i srednjim preduzećima).
- Da li pozitivne posljedice donošenja propisa opravdavaju troškove koje će on stvoriti.
- Da li se propisom podržava stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišna konkurencija.
- Uključiti procjenu administrativnih opterećenja i biznis barijera.

Predloženi Zakon o uporedivosti naknada imaće značajan uticaj prvenstveno na pružaoce platnih usluga u Crnoj Gori, naročito na kreditne institucije kao i na korisnike platnih usluga.

Ovaj zakon omogućava dosljednu primjenu kod svih kreditnih institucija kao pružalaca platnih usluga u skladu sa PAD Direktivom (2014/92/EU), a opseg korisnika u kategoriji "osjetljivih grupa" se ovim propisom povećava, što može rezultirati povećanjem broja zahtjeva za otvaranje računa sa osnovnim uslugama. Prema aktuelnim podacima o broju korisnika različitih kategorija najniže penzije, kao i naknada do iznosa te penzije, broj korisnika usluge računa sa osnovnim uslugama mogao bi se potencijalno povećati za oko 64.000, što bi rezultiralo smanjenjem prihoda banaka po osnovu naknada za vođenje računa i izvršavanja platnih transakcija. Međutim, budući da se obaveza otvaranja računa sa osnovnim uslugama sada proširuje na sve banke, ne očekuje se da bi ovaj efekat bio destabilizujući za njihovo poslovanje, pogotovu imajući u vidu visinu prihoda ostvarenih po osnovu naknada u platnom prometu u toku prethodnih godina.

Predložene izmjene unaprijediće praksu u kontroli primjene propisa, budući da se uspostavljaju pravila koja omogućavaju veću transparentnost kod dostavljanja izvještaja o naknadama, olakšaće postupanje po prigovorima i precizirati obaveze banaka u vezi sa računima sa osnovnim uslugama.

Ovaj propis stvara osnovu za dalji razvoj tržišta platnih usluga u Crnoj Gori, jer doprinosi većoj usaglašenosti poslovanja crnogorskih pružalaca platnih usluga sa evropskim standardima, posebno u dijelu informisanja korisnika i obaveze otvaranja računa sa osnovnim uslugama.

Primjena ovog propisa neće izazvati dodatne troškove ni za građane, niti za privredu (sa ograničenjem u dijelu uticaja na banke). Naprotiv, predloženi zakon doprinosi smanjenju

administrativnih barijera i troškova otvaranja računa koji nudi povoljnosti za određene kategorije građana, što može imati pozitivan uticaj na povećanje konkurencije i smanjenje naknada za usluge definisane postojećim zakonom.

Naime, ovim zakonskim rješenjem propisuje se obaveza svim bankama da potrošačima iz osjetljivih grupa obezbijede određeni obim usluga bez naknade — uključujući osnovne transakcije i prvih deset nacionalnih transakcija mjesečno. Za ostale usluge naknada se može naplatiti najviše do 70% iznosa naknade utvrđene za ostale korisnike. Ovaj model ne predstavlja novu obavezu, već se proširenjem broja banaka koje će nuditi ovu uslugu povećava nivo zaštite osjetljive kategorije korisnika, iz razloga što se stvaraju uslovi da se smanje troškovi otvaranja i vođenja transakcionih računa i izvršavanja platnih transakcija. Uvođenje jedinstvene obaveze za sve banke za dio banaka predstavljaće novu obavezu, ali ne stvara nove naknade za potrošače.

Shodno navedenom, uticaj Zakona na građane i privredu biće pozitivan. Veći broj građana će imati lakši pristup osnovnim bankarskim uslugama pa se očekuje veće uključivanje stanovništva u finansijski sistem i smanjenje troškova za korisnike koji su ranjiviji u socio-ekonomskom smislu.

Takođe, potrošači će imati jasnije informacije o naknadama i pravo izbora načina dostave izvještaja.

Za banke se očekuje umjereno smanjenje prihoda od naknada kod dijela korisnika, ali se paralelno uvodi jednak tretman svih kreditnih institucija, što doprinosi konkurentnosti i fer tržišnim uslovima.

Norme predložene ovim zakonom ne uvode nove biznis barijere, već doprinose stvaranju ravnopravnog i predvidivog poslovnog okruženja, koje je ključni faktor za dalje unapređenje tržišta i privlačenje novih investicija u sektor platnih usluga.

5. Procjena fiskalnog uticaja

- Da li je potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore za implementaciju propisa i u kom iznosu?
- Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Obrazložiti.
- Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Obrazložiti.
- Da li su neophodna finansijska sredstva obezbijeđena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu?
- Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proistići finansijske obaveze?
- Da li će se implementacijom propisa ostvariti prihod za budžet Crne Gore?
- Obrazložiti metodologiju koja je korišćena prilikom obračuna finansijskih izdataka/prihoda.

- Da li su postojali problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda? Obrazložiti.
- Da li su postojale sugestije Ministarstva finansija na nacrt/predlog propisa?
- Da li su dobijene primjedbe uključene u tekst propisa? Obrazložiti.

Za implementaciju ovog propisa nije potrebno obezbijediti dodatna finansijska sredstva u budžetu Crne Gore.

Takođe, implementacijom ovog propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze.

Implementacijom propisa neće se direktno ostvariti prihod za budžet Crne Gore.

U dosadašnjem procesu nije bilo sugestija Ministarstva finansija.

6. Konsultacije zainteresovanih strana

- Naznačiti da li je korišćena eksterna ekspertiska podrška i ako da, kako.
- Naznačiti koje su grupe zainteresovanih strana konsultovane, u kojoj fazi RIA procesa i kako (javne ili ciljane konsultacije).
- Naznačiti glavne rezultate konsultacija, i koji su predlozi i sugestije zainteresovanih strana prihvaćeni odnosno nijesu prihvaćeni. Obrazložiti.

Za potrebe izrade ovog propisa nisu obavljene eksterne konsultacije.

Nacrt zakona bio stavljen na javnu raspravu, nakon koje je utvrđen konačan tekst.

Javna rasprava trajala je u periodu od 19.11.2025. do 09.12.2025. godine.

Izveštaj sa javne rasprave dostupan je na linku <https://www.gov.me/clanak/izvjestaj-o-sprovedenoj-javnoj-raspravi-za-nacrt-zakona-o-izmjenama-i-dopunama-zakona-o-uporedivosti-naknada-povezanih-sa-racunom-za-placanje-potrosaca-prebacivanju-racuna-za-placanje-potros>

7: Monitoring i evaluacija

- Koje su potencijalne prepreke za implementaciju propisa?
- Koje će mjere biti preduzete tokom primjene propisa da bi se ispunili ciljevi?
- Koji su glavni indikatori prema kojima će se mjeriti ispunjenje ciljeva?
- Ko će biti zadužen za sprovođenje monitoringa i evaluacije primjene propisa?

Nijesu identifikovane prepreke za implementaciju propisa.

Centralna banka će kroz redovno praćenje postupanja banaka i dostavljanja informativnih dokumenata u sistem CBCG pratiti dinamiku osposobljavanja banaka za pružanje nove usluge.

Glavni indikatori za praćenje ispunjenja ciljeva biće podaci pribavljeni u postupku kontinuirane supervizije nad radom banaka – početak pružanja usluga, broj otvorenih računa sa osnovnim uslugama, rezultati redovnih i vanrednih kontrola, i dr.

Za monitoring i evaluaciju primjene propisa zadužena je Centralna banka Crne Gore.

Datum i mjesto

U Podgorici, 19.01.2026. godine

Starješina

