

## КАКО МИ ЗАКОН ПОМАЖЕ ДА ДОНЕСЕМ ИСПРАВНУ ОДЛУКУ?

У складу са Законом, почев од 17. децембра 2018, банка прихватилац (банка с којом уговорате коришћење ПОС уређаја) дужна је да трговачке накнаде понуди појединачно за различите брендове платних картица (*DinaCard, Visa, MasterCard, Amex* и др.) и различите врсте картица (дебитне, кредитне, пословне). Иако Закон даје могућност да вам банка, уз вашу претходну сагласност, наведене накнаде приказује збирно, саветујемо вам да не користите ту могућност, већ да **затражите понуду која садржи трговачке накнаде приказане појединачно за различите брендове и врсте платних картица**. Само на основу такве понуде моћи ћете да сагледате трошкове које имате за конкретни бренд и врсту картица, те, на основу тога, донесете пословну одлуку о потписивању уговора о прихватању платних картица оног бренда и оне врсте картице која је у складу с вашом пословном политиком и која вам доноси најмање трошкове.

| Изглед понуде банке пре примене закона - пример |       |
|---|-------|
| Трговачка накнада за прихватање картица         | 2,00% |

| Изглед понуде банке након примене закона - пример   |                       |                           |                   |
|---|-----------------------|---------------------------|-------------------|
| Картични систем (Visa, MasterCard DinaCard или др.) | Међубанкарска накнада | Накнада картичног система | Трговачка накнада |
| дебитне картице                                     | 0,20%                 | 0,3%-0,5%                 | 0,80%             |
| кредитне картице                                    | 0,30%                 | 0,3%-0,5%                 | 1,00%             |
| пословне картице                                    | 1,4%-1,6%             | 0,4%-0,6%                 | 2,20%             |

## ДА ЛИ ЈЕ БАНКА У ОБАВЕЗИ ДА МЕ ОБАВЕСТИ О НОВИМ ПРАВИМА ИЗ ЗАКОНА?

Банка је у обавези да вас обавести о новим правима из Закона и усклади уговоре за прихватање платних картица на начин предвиђен уговором.

## ДА ЛИ МОГУ НАПЛАЋИВАТИ КУПЦИМА ДОДАТНУ НАКНАДУ УКОЛИКО ПЛАЋАЈУ ПЛАТНИМ КАРТИЦАМА?

У складу са Законом о платним услугама, трговац не може од купца захтевати посебну накнаду за коришћење платне картице или другог платног инструмента.

## ДА ЛИ МЕ МОЈА БАНКА МОЖЕ УСЛОВИТИ ДА ПРИХВАТАМ СВЕ БРЕНДОВЕ И ВРСТЕ КАРТИЦА?

Од 17. децембра 2018, ни ваша банка, ни картични системи плаћања не могу утицати на вас нити вас условити да прихватате картице одређеног картичног система или врсту картице бренда који прихватате – ни уговором ни на било који други начин. Такође, не могу утицати на вас нити вам забранити да **усмерите купца да плати картицом која вам ствара ниже трошкове**.

## КАКО ЗНАМ КОЈА ЈЕ ВРСТА КАРТИЦЕ КОЈОМ КУПАЦ ПЛАЋА?

Од 17. децембра 2018, издаваоци су дужни да обезбеде да картица коју издају кориснику буде **електронски и визуелно препознатљива**, тако да ћете на картици имати јасну ознаку да ли је картица дебитна, кредитна или пословна.

С друге стране, ако не прихватате све платне картице, и ви сте у обавези да купце јасно обавестите о томе на исти начин на који их обавештавате које картице прихватате. Обавештење треба да буде на улазу у продајни објект, као и на самом наплатном месту – каси.

Не прихватамо пословне картице **НАЗИВ БРЕНДА** система  
We do not accept **BRAND NAME** business cards

**Закон о међубанкарским накнадама и посебним правилима пословања код платних трансакција на основу платних картица усвојен је у Народној скупштини РС на предлог Народне банке Србије и објављен је у „Службеном гласнику РС”, бр. 44/2018.**

## Водич за трговце Закон о међубанкарским накнадама

## ЗАКОН О МЕЋУБАНКАРСКИМ НАКНАДАМА

Основни циљ новог закона јесте:

- ✓ смањење трошкова прихватања платних картица, и на основу тога
- ✓ повећање броја продајних места на којима је могуће платити картицом.

Решења предложена у Закону штите интересе малих трговаца, који често немају добру преговарачку позицију у односу с банкама, због чега су дестимулисани да на својим продајним местима омогуће плаћања платним картицама, па прихватају само плаћања готовином.

Ограничавањем међубанкарских накнада, трговцима се отвара могућност да, постављањем ПОС терминала под повољнијим условима, **привуку нове потрошаче и боље се позиционирају на тржишту.**

Поред тога, прописивањем правила којима се подстиче транспарентност у вези с накнадама за прихватање платних картица, **трговцима ће се омогућити да изаберу платне картице које ће прихватати у зависности од трошкова** које поједине платне картице носе, што ће створити конкуренцију која стимулише употребу јефтинијег производа.

Наглашавамо да се **Закон односи само на трансакције домаћим картицама.**

### ШТА ЈЕ МЕЋУБАНКАРСКА НАКНАДА?

То је накнада коју ваша банка плаћа банци купца када на продајном месту купац плати картицом. Међубанкарска накнада је укључена у накнаду коју плаћате својој банци за прихватање платних картица, а коју Закон назива *трговачком накнадом*. Самим тим, што је виша међубанкарска накнада, виша је и трговачка накнада коју плаћате банци. У овом тренутку, просечна међубанкарска накнада за дебитне картице износи око 1,1%, док се за кредитне картице креће и преко 2% износа трансакције.

### ШТА ЈЕ НАКНАДА КАРТИЧНОГ СИСТЕМА?

То је накнада коју картични системи наплаћују банци која вам пружа услугу прихватања платних картица за коришћење инфраструктуре преко које се извршавају платне трансакције. Сваки картични систем има своју ценовну политику, а накнаде за исту врсту картица и трансакција могу се знатно разликовати у зависности од картичног система. Накнада картичног система такође је укључена у трговачку накнаду коју плаћате својој банци за прихватање платних картица.

### ОД КАДА ЋЕ СЕ ПРИМЕЊИВАТИ ОГРАНИЧЕЊЕ МЕЋУБАНКАРСКИХ НАКНАДА?

- ✓ У периоду од шест месеци од 17. децембра 2018, међубанкарска накнада биће максимално 0,5% вредности извршене трансакције за дебитне, односно 0,6% за кредитне картице.
- ✓ Од 18. јуна 2019, међубанкарска накнада у Србији биће на европском нивоу, односно биће максимално 0,2% вредности извршене трансакције за дебитне, односно 0,3% за кредитне картице.

### ЗАШТО И ПОСЛЕ СМАЊЕЊА МЕЋУБАНКАРСКЕ НАКНАДЕ ПЛАЋАМ ИСТУ ТРГОВАЧКУ НАКНАДУ?

У трговачку накнаду укључено је више различитих накнада, једна од тих накнада је и међубанкарска накнада. С обзиром на то да се Законом снижава међубанкарска накнада, **обратите се својој банци са захтевом да преговарате о смањењу трговачке накнаде.** Такође, можете прикупити и понуде других банака.



### КАКО МОГУ ДА СМАЊИМ ТРОШКОВЕ ПРИХВАТАЊА ПЛАТНИХ КАРТИЦА?

- ✓ Уколико од своје банке не захтевате другачије, **ваша банка је у обавези да вам доставља извештаје о наплаћеној трговачкој накнади, с посебно приказаним трошковима међубанкарске накнаде и накнада картичног система.** Анализирајте достављене податке и искористите их за преговоре с банком о снижавању трговачке накнаде.
- ✓ **Затражите понуду за услугу прихватања платних картица и од других банака, неке од њих вам вероватно могу понудити ниже трговачке накнаде.**
- ✓ Трговачка накнада за прихватање различитих брендова и типова картица може бити различита. **Размотрите да ли желите да прихватате све картице или само одређене брендове и типове картица.**
- ✓ **Усмеравајте купце да плаћају картицом за чије прихватање имате ниже трошкове трговачке накнаде.**

Сва додатна питања можете упутити на имејл адресу Народне банке Србије: [platni.sistem@nbs.rs](mailto:platni.sistem@nbs.rs) или позивом на телефон: 011/333-8640