

САДРЖАЈ

| | |
|----------------|----|
| ПРЕДГОВОР..... | 19 |
|----------------|----|

ОПШТИ ДЕО

ГЛАВА I

| | |
|--|----|
| Појам и врсте платног промета..... | 23 |
| 1. Општи појам платног промета..... | 23 |
| а) Појам плаћања..... | 23 |
| б) Средство плаћања..... | 26 |
| 1) Готов новац..... | 27 |
| 2) Жирални новац..... | 28 |
| 3) Електронски новац..... | 32 |
| 4) Остала средства плаћања..... | 36 |
| в) Начин плаћања..... | 37 |
| 2. Банкарски платни промет..... | 38 |
| а) Појам банкарског плаћања – платне трансакције..... | 40 |
| б) Платна услуга као банкарска услуга, односно банкарски посао..... | 41 |
| 3. Врсте (банкарског) платног промета..... | 42 |
| а) Готовински и безготовински платни промет..... | 42 |
| б) Папирни и електронски платни промет..... | 43 |
| в) Унутрашњи и међународни платни промет..... | 44 |

ГЛАВА II

| | |
|--|----|
| Развој и савремени значај платног промета..... | 45 |
| 1. Пут до модерног банкарског платног промета..... | 45 |
| а) Стари век..... | 46 |
| б) Средњи век..... | 48 |
| в) Нови век..... | 50 |

| | |
|---|-----|
| 2. Нове тенденције у платном промету..... | 55 |
| 3. Развој платног промета у Србији..... | 56 |
| 4. Улога банкарског платног промета у савременим платњањима..... | 64 |
| ГЛАВА III | |
| Правно уређење..... | 67 |
| 1. Ограничен домашај међународне унификације..... | 69 |
| 2. Право Европске уније..... | 70 |
| а) Стара Директива 2007/64/ЕЗ о платним услугама..... | 72 |
| 1) Увод..... | 72 |
| 2) Циљеви..... | 73 |
| 3) Основна садржина..... | 75 |
| 4) Домен примене..... | 75 |
| 5) Дефиниције појмова..... | 78 |
| 6) Хармонизована правила..... | 80 |
| б) Нова Директива (ЕУ) 2015/2366 о платним услугама.... | 81 |
| в) Уредба о међубанкарским накнадама за платне транзакције на основу употребе картице..... | 84 |
| г) Директива 2014/92/ЕУ о платним рачунима..... | 86 |
| 3. Право Србије..... | 89 |
| а) Закон о платним услугама..... | 91 |
| 1) Увод..... | 91 |
| 2) Циљеви..... | 91 |
| 3) Основна садржина..... | 92 |
| 4) Домен примене..... | 92 |
| (а) Материјални домен примене..... | 92 |
| (б) Персонални домен примене..... | 95 |
| (в) Темпорални домен примене..... | 97 |
| б) Остали закони..... | 98 |
| ГЛАВА IV | |
| Учесници у платном промету..... | 100 |
| 1. Пружалац платних услуга..... | 103 |
| а) Банка..... | 107 |
| б) Институција електронског новца..... | 109 |
| в) Народна банка Србије и органи јавне власти у Србији..... | 112 |
| г) Јавни поштански оператор..... | 112 |
| д) Платна институција..... | 113 |

| | |
|--|-----|
| 2. Корисник платних услуга | 117 |
| 3. Остали учесници | 121 |
| а) Оператор платног система | 121 |
| б) Агент за поравнање, централни саговорач и клириншка кућа | 124 |
| в) Оператор мреже електронских комуникација | 126 |
| ГЛАВА V | |
| Правни односи између учесника у платном промету | 128 |
| 1. Однос између платиоца и примаоца плаћања | 129 |
| а) Правне последице непостојања валутног односа | 129 |
| б) Утицај коришћења платних услуга на измирење новчане обавезе у валутном односу | 131 |
| 1) Средство плаћања | 131 |
| 2) Начин плаћања | 132 |
| 3) Место плаћања | 132 |
| 4) Време плаћања | 133 |
| в) Накнада или попуст за измирење новчане обавезе посредством пружаоца платних услуга | 140 |
| 2. Однос између пружаоца и корисника платних услуга | 141 |
| а) Уговор о платним услугама | 143 |
| 1) Извори права и правна природа уговора | 143 |
| 2) Предмет уговора – платне услуге | 144 |
| 3) Врсте уговора о платним услугама | 148 |
| 4) Основне карактеристике уговора о платним услугама | 149 |
| 5) Обавеза информисања корисника у предуговорној фази | 151 |
| (а) Настанак обавезе | 152 |
| (б) Садржина (предмет) обавезе | 153 |
| (в) Рок за извршење обавезе | 153 |
| (г) Начин извршења обавезе | 154 |
| (д) Правне последице неизвршења или неуредног извршења обавезе | 155 |
| (ђ) Терет доказа повреде обавезе | 159 |
| 6) Закључење уговора | 160 |
| (а) Слобода <i>versus</i> обавеза закључења уговора | 160 |
| (б) Битни и обавезни елементи уговора | 163 |
| (в) Форма уговора | 166 |

| | |
|--|-----|
| (г) Обавеза утврђивања идентитета корисника платних услуга | 168 |
| 7) Права и обавезе уговорних страна | 168 |
| 8) Измене уговора | 169 |
| 9) Престанак уговора | 174 |
| 10) Повезани уговори | 177 |
| б) Уговор о отварању и вођењу рачуна | 178 |
| 1) Извори права и правна природа | 179 |
| 2) Основне карактеристике | 181 |
| 3) Предмет уговора – платни рачун | 183 |
| (а) Појам | 184 |
| (б) Врсте | 186 |
| (1) Динарски и девизни рачун | 187 |
| (2) Обичан платни рачун и текући рачун | 187 |
| (3) Индивидуални и заједнички рачун | 188 |
| (4) Сопствени рачун и рачун за другога | 194 |
| (5) Рачуни са слободним или ограниченим правом располагања | 196 |
| (в) Новчана потраживања која се уносе у платни рачун – предмет рачуна | 197 |
| 4) Закључење уговора | 198 |
| (а) Слобода отварања платног рачуна | 199 |
| (б) Право на платни рачун | 199 |
| (в) Обавеза провере легитимације (идентитета) имаоца рачуна | 202 |
| 5) Ималац платног рачуна | 204 |
| 6) Одобрење и задужење платног рачуна | 205 |
| (а) Правна природа и дејства | 206 |
| (б) Условно одобрење платног рачуна | 209 |
| (в) Право имаоца рачуна да одбије одобрење рачуна | 210 |
| (г) Право на сторнирање | 211 |
| (д) Утицај одобрења, односно задужења, на потраживање које се уноси у платни рачун | 212 |
| 7) Извод из рачуна | 214 |
| 8) Споразум о текућем рачуну | 219 |
| (а) Немачко право | 220 |
| (1) Везаност за текући рачун | 221 |

| | |
|---|-----|
| (2) Пребијање (компензација) узајамних потраживања | 222 |
| (3) Утврђивање салда текућег рачуна | 224 |
| (б) Француско право | 225 |
| (в) Српско право..... | 229 |
| 9) Плуралитет рачуна..... | 232 |
| 10) Престанак уговора и затварање платног рачуна | 235 |
| в) Уговор о новчаном депозиту..... | 238 |
| г) Уговор о кредиту..... | 241 |
| 3. Однос између пружалаца платних услуга | 246 |
| а) Билатералан однос | 247 |
| б) Мултилатералан однос | 248 |

ГЛАВА VI

| | |
|--|-----|
| Иницирање платне трансакције | 250 |
| 1. Увод | 250 |
| 2. Трансфер одобрења и трансфер задужења | 251 |
| 3. Сагласност платиоца – ауторизација плаћања..... | 254 |
| 4. Платни налог | 257 |
| а) Појам платног налога..... | 257 |
| б) Правна природа платног налога..... | 258 |
| в) Давалац платног налога (налогодавац)..... | 260 |
| г) Правне последице фалсификовања или неовлашћене измене платног налога..... | 262 |
| д) Врсте платног налога..... | 263 |
| ђ) Форма и садржина платног налога | 266 |
| е) Моменат наступања правних дејстава – пријем платног налога..... | 269 |
| ж) Право и обавеза пружаоца платних услуга да одбије извршење платног налога..... | 272 |
| з) Обавезе пружаоца платних услуга у вези са платним налогом | 274 |
| и) Обавезе корисника платних услуга у вези са платним налогом | 276 |
| ј) Опозив платног налога | 277 |
| 5. Платни инструмент | 281 |
| а) Појам и основне карактеристике | 282 |
| б) Врсте платних инструмената..... | 283 |
| в) Права и обавезе у вези са платним инструментом | 284 |

| | |
|--|-----|
| г) Специфичности платних инструмената за плаћања мале новчане вредности | 291 |
| ГЛАВА VII | |
| Извршење платне трансакције | 293 |
| 1. Услови за извршење платне трансакције | 293 |
| 2. Обавезе учесника у платном промету у вези са извршењем | 294 |
| 3. Начин извршења – трансфер средстава | 296 |
| 4. Извршење на основу ознаке клијента | 299 |
| 5. Рок за извршење | 303 |
| 6. Износ, валута и датум валуте платне трансакције | 306 |
| 7. Тренутак извршења платне трансакције | 309 |
| 8. Информисање корисника у вези са извршењем | 313 |
| 9. Накнаде у вези са извршењем | 316 |
| 10. Правне последице извршења | 318 |
| 11. Повраћај износа платне трансакције код трансфера задужења | 320 |
| ГЛАВА VIII | |
| Неизвршење, неправилно или закаснело извршење платне трансакције | 323 |
| 1. Одговорни пружалац платних услуга | 324 |
| 2. Одговорност за друге, кореспондентне пружаоце платних услуга | 326 |
| 3. Уговорна <i>versus</i> деликтна одговорност пружаоца платних услуга | 328 |
| 4. Основ и ослобођење од одговорности | 329 |
| 5. Уговорно искључење или ограничење одговорности | 332 |
| 6. Терет доказа услова одговорности и разлога за ослобођење од одговорности | 333 |
| 7. Права корисника платних услуга у случају неизвршења, неправилног или закасног извршења платне трансакције | 335 |
| 8. Посебна права и обавезе пружалаца платних услуга у вези са неправилним извршењем платне трансакције | 338 |
| ГЛАВА IX | |
| Неодобрене платне трансакције | 342 |
| 1. Појам и разграничење | 343 |
| 2. Правне последице у односу између платиоца и његовог пружаоца платних услуга | 345 |

| | |
|---|-----|
| а) Одговорност платиоцевог пружаоца платних услуга | 345 |
| б) Одговорност платиоца | 350 |
| 1) Решења у важећем српском праву | 350 |
| 2) Нова правила комунитарног права | 354 |
| в) Терет доказа услова одговорности | 355 |
| 3. Правне последице у односу између платиоцевог пружаоца услуга и других учесника у извршењу трансакције | 359 |
| ГЛАВА X | |
| Принудно намирење на платном рачуну | 362 |
| 1. Општи извршни поступак – извршење на средствима на платном рачуну извршног дужника | 363 |
| а) Предмет извршења – потраживање извршног дужника према пружаоцу платних услуга по основу платног рачуна | 364 |
| 1) Могући предмети извршења на платном рачуну | 365 |
| (а) Потраживање исплате салда | 365 |
| (б) Потраживање новчане исплате у висини расположивих средстава на платном рачуну | 368 |
| (в) Потраживање исплате текућих прилива | 369 |
| (г) Право на одобрење платног рачуна | 370 |
| (д) Право на извршење платних налога | 371 |
| (ђ) Право на коришћење кредита по основу прекорачења рачуна | 372 |
| (1) Дозвољено прекорачење рачуна | 372 |
| (2) Недозвољено прекорачење рачуна | 374 |
| 2) Предмет извршења у случају извршења на средствима са платног рачуна | 375 |
| б) Начело одређености (специјалности) | 376 |
| в) Настанак заложног права извршног повериоца на средствима на платном рачуну извршног дужника | 377 |
| г) Правна дејства залогe извршног повериоца на средствима на платном рачуну | 378 |
| д) Прелазни период и третман текућих платних трансакција | 380 |
| ђ) Изузета средства на платном рачуну извршног дужника | 381 |
| е) Реализација (активирање) залогe – намирење извршног повериоца | 387 |
| 2. Посебан поступак принудне наплате | 388 |
| а) Начин иницирања и спровођења поступка | 389 |

| | |
|--|-----|
| б) Предмет и настанак заложног права повериоца | 391 |
| в) Правна дејства блокаде рачуна | 391 |
| г) Изузета средства на рачунима дужника. | 392 |
| д) Окончање поступка – деблокада рачуна | 393 |
| 3. Особености принудног намирења на заједничком платном рачуну. | 394 |
| а) Принудно намирење на заједничком платном рачуну са кумулативним имаоцима. | 394 |
| б) Принудно намирење на заједничком рачуну са алтернативним имаоцима. | 395 |

ГЛАВА XI

| | |
|---|-----|
| Стечај учесника у платном промету | 397 |
| 1. Стечај платиоца. | 397 |
| а) Фаза након наступања инсолвентности или подношења предлога за покретање стечајног поступка | 398 |
| б) Фаза након изрицања мере обезбеђења у претходном стечајном поступку | 401 |
| 1) Именовање привременог стечајног управника без забране располагања | 402 |
| 2) Забрана исплате са рачуна, односно располагања, без сагласности стечајног судије или привременог стечајног управника | 402 |
| 3) Потпуна забрана располагања имовином | 403 |
| в) Фаза након отварања стечајног поступка | 407 |
| г) Специфичности стечаја платиоца у трансферу задужења. | 413 |
| 2. Стечај примаоца плаћања | 415 |
| а) Фаза пре отварања стечајног поступка. | 416 |
| б) Фаза након отварања стечајног поступка | 419 |
| в) Специфичности стечаја примаоца у трансферу задужења. | 420 |
| 3. Стечај пружаоца платних услуга | 421 |

ПОСЕБНИ ДЕО

ГЛАВА I

| | |
|-----------------------------|-----|
| Вирман. | 427 |
| 1. Појам и значај | 427 |
| 2. Правно уређење | 429 |
| 3. Правна природа | 430 |

| | |
|---|-----|
| 4. Правни односи | 433 |
| а) Однос између платиоца и примаоца плаћања. | 434 |
| б) Однос између платиоца и његовог пружаоца платних услуга | 436 |
| в) Однос између примаоца и његовог пружаоца платних услуга | 438 |
| г) Однос између пружалаца платних услуга | 440 |
| ГЛАВА II | |
| Директно задужење | 443 |
| 1. Увод | 443 |
| 2. Појам и значај директног задужења | 443 |
| 3. Развој директног задужења | 447 |
| 4. Правно уређење | 448 |
| 5. Правни односи између учесника у поступку | 449 |
| а) Правни однос између платиоца и примаоца плаћања | 449 |
| б) Правни однос између примаоца и његовог пружаоца платних услуга. | 450 |
| в) Правни однос између платиоца и његовог пружаоца платних услуга. | 453 |
| г) Остали евентуални правни односи | 454 |
| 6. Сагласност платиоца код директног задужења | 455 |
| а) Правна природа. | 456 |
| б) Форма сагласности платиоца. | 458 |
| в) Садржина сагласности платиоца | 459 |
| г) Оповозив сагласности платиоца. | 460 |
| 7. Извршење директног задужења | 461 |
| 8. Приговор платиоца на задужење рачуна и право на (повраћај) рефундацију средстава | 465 |
| 9. Правне последице неизвршења директног задужења | 468 |
| 10. Злоупотреба директног задужења | 469 |
| ГЛАВА III | |
| Платне картице | 471 |
| 1. Појам | 471 |
| а) Основне карактеристике. | 471 |
| б) Дефинисање појма | 472 |
| в) Форма и садржина | 473 |
| 2. Правна природа платне картице | 474 |
| 3. Врсте | 476 |

| | |
|---|-----|
| 4. Функције и значај..... | 478 |
| 5. Развој..... | 480 |
| 6. Правно уређење..... | 481 |
| 7. Учесници у послу издавања и коришћења платне картице..... | 483 |
| 8. Издавање и поништај платне картице..... | 484 |
| a) Издавалац платне картице..... | 484 |
| б) Ималац платне картице..... | 484 |
| в) Захтев за издавање платне картице..... | 486 |
| г) Непостојање обавезе закључења уговора..... | 486 |
| д) Уговор о издавању и коришћењу платне картице..... | 487 |
| ђ) Лиценца за употребу жига..... | 489 |
| е) Извршење обавезе издавања платне картице..... | 489 |
| ж) Правна дејства предаје платне картице кориснику..... | 491 |
| з) Поништај платне картице..... | 491 |
| 9. Основне обавезе банке и корисника у вези са издавањем и коришћењем платне картице..... | 492 |
| 10. Начини коришћења платне картице..... | 494 |
| 11. Употреба платне картице на продајном месту..... | 496 |
| a) Дебитне картице..... | 496 |
| 1) Функционисање плаћања дебитном картицом на продајном месту..... | 497 |
| 2) Правни односи између учесника..... | 499 |
| (a) Успостављање програма (система) дебитних картица..... | 500 |
| (1) Однос између банака, односно између банака и оператора система дебитних картица..... | 501 |
| (2) Однос између банака и оператора мреже..... | 504 |
| (3) Однос између трговца и банке, односно банака..... | 504 |
| (б) Конкретна употреба дебитне картице на продајном месту..... | 506 |
| (1) Однос између корисника картице и банке издаваоца – однос покрића..... | 507 |
| (2) Однос између корисника картице и трговца – валутни однос..... | 509 |
| (3) Однос између трговца и банке издаваоца..... | 513 |
| (4) Однос између трговца и његове банке – однос инкаса..... | 518 |

| | |
|---|-----|
| б) Кредитне картице | 519 |
| 1) Основне сличности и разлике у односу на дебитне картице. | 520 |
| 2) Правни односи између учесника | 521 |
| (а) Однос између издаваоца и корисника кредитне картице – однос покрића | 523 |
| (б) Однос између корисника кредитне картице и трговца – валутни однос | 528 |
| (в) Однос између трговца и његове банке, односно картичне организације | 529 |
| (г) Однос између картичне организације (банке трговца) и издаваоца кредитне картице | 534 |
| в) Унапред плаћене картице (електронски новчаник). | 534 |
| 1) Врсте унапред плаћених картица | 535 |
| 2) Значај и функционисање употребе унапред плаћене картице на продајном месту | 537 |
| 3) Правна природа електронског новчаника | 539 |
| 4) Правни односи између учесника | 540 |
| (а) Однос између банке издаваоца и корисника картице | 540 |
| (б) Однос између корисника картице и трговца | 542 |
| (в) Однос између трговца и банке издаваоца | 543 |
| 12. Употреба платне картице на банкомату. | 544 |
| а) Појам, врсте и значај банкомата | 544 |
| б) Функционисање употребе платне картице на банкомату | 545 |
| в) Правни односи између учесника | 546 |
| 1) Употреба на банкомату банке издаваоца | 546 |
| 2) Употреба на банкомату друге банке. | 549 |
| г) Правне последице манљиве исплате, односно неисплате на банкомату | 553 |
| 13. Употреба платне картице на даљину. | 555 |
| 14. Злоупотреба платне картице. | 556 |
| а) Приватноправне последице злоупотребе. | 559 |
| 1) Злоупотреба од стране имаоца картице | 559 |
| 2) Злоупотреба од стране неовлашћеног трећег лица | 560 |
| (а) Општа разматрања. | 560 |
| (1) Уговорно право банке на провизију и накнаду трошкова. | 561 |

| | |
|--|-----|
| (2) Уговорна одговорност имаоца картице за накнаду штете. | 563 |
| (3) Терет доказа у случају спора. | 565 |
| (б) Посебно правно уређење неодобрене употребе платне картице. | 568 |
| (1) Право Европске уније. | 568 |
| (2) Право Србије. | 572 |
| (в) Специфичности злоупотребе електронског новчаника. | 573 |
| (1) Право Европске уније. | 576 |
| (2) Право Србије. | 577 |
| б) Кривичноправне последице злоупотребе. | 579 |
| 1) Коришћење платних картица без покрића. | 579 |
| 2) Фалсификовање и злоупотреба платних картица. | 581 |
| ГЛАВА IV | |
| Чек. | 583 |
| 1. Увод. | 583 |
| 2. Појам и основне карактеристике чека. | 584 |
| 3. Учесници у издавању и наплати чека. | 586 |
| 4. Правна природа чека. | 587 |
| 5. Разграничења. | 589 |
| 6. Функције и значај. | 591 |
| 7. Развој. | 592 |
| 8. Правно уређење. | 594 |
| 9. Правни односи у основи издавања чека. | 596 |
| а) Правни однос између банке трасата и имаоца рачуна. | 596 |
| 1) Уговор о чеку. | 597 |
| 2) Обавеза банке трасата да исплати чек. | 598 |
| (а) Чековни формулар (бланкет). | 599 |
| (б) Пуноважност чека. | 600 |
| (в) Законити ималац чека. | 601 |
| (г) Презентација на исплату. | 602 |
| (д) Покриће. | 604 |
| (ђ) Лимит. | 606 |
| 3) Забрана исплате чека. | 606 |
| (а) Оповозив чека. | 606 |
| (б) Пост-датирање чека. | 612 |

| | |
|--|-----|
| (в) Прецртани (барирани) чек | 614 |
| (г) Обрачунски (вирмански) чек | 616 |
| (д) Стечај трасанта | 618 |
| б) Валутни однос између издаваоца чека и првог имаоца чека | 619 |
| 10. Правни односи у вези са наплатом чека | 624 |
| а) Правни однос између имаоца чека и банке трасата | 626 |
| б) Правни однос између имаоца чека и прве инкасо банке | 630 |
| в) Правни односи између учествујућих банака | 633 |
| 11. Правне последице неуспеле наплате чека | 639 |
| 12. Злоупотреба чека | 641 |
| а) Злоупотреба чека од стране трасанта | 641 |
| 1) Приватноправне последице | 641 |
| (а) Права банке трасата према трасанту | 641 |
| (б) Права имаоца чека према трасанту | 643 |
| 2) Казненоправне последице | 643 |
| (а) Прекршајна одговорност трасанта | 644 |
| (б) Кривична одговорност трасанта | 645 |
| б) Злоупотреба од стране неовлашћеног лица | 647 |
| 1) Приватноправне последице | 647 |
| (а) Непуноважно издат чек (лажни чек) | 647 |
| (б) Пуноважно издат, али накнадно злоупотребљен чек | 649 |
| 2) Казненоправне последице | 650 |
| ГЛАВА V | |
| Интернет (<i>online</i>) банкарство | 652 |
| 1. Појам интернет банкарства као врсте електронског банкарства | 652 |
| 2. Начин функционисања | 654 |
| а) Техничке претпоставке | 654 |
| б) Поступак ауторизације | 654 |
| в) Сигурност система | 656 |
| 3. Основне предности и недостаци | 659 |
| 4. Правно уређење | 660 |
| 5. Право на коришћење интернет банкарства | 662 |
| 6. Посебна права и обавезе банке и клијента у вези са интернет банкарством | 663 |

| | |
|--|-----|
| 7. Специфичности иницирања и извршења платне трансакције | 666 |
| 8. Злоупотребе интернет банкарства | 668 |
| ГЛАВА VI | |
| Новчана дознака | 671 |
| 1. Појам | 671 |
| а) Основне карактеристике | 672 |
| б) Разграничење од других сличних услуга у вези са плаћањем | 673 |
| 1) Физички транспорт новца | 673 |
| 2) Неформалне услуге преноса новчаних средстава | 674 |
| 3) Вирман | 674 |
| 4) Остали трансфери одобрења | 675 |
| 2. Развој и савремени значај | 676 |
| 3. Правно уређење | 678 |
| 4. Правни односи у вези са новчаном дознаком | 680 |
| а) Однос између платиоца и примаоца плаћања | 680 |
| б) Однос између пружаоца платних услуга и лица које прима уплату, односно врши исплату | 682 |
| в) Однос између платиоца и пружаоца платних услуга | 683 |
| г) Однос између примаоца и пружаоца платних услуга | 686 |
| ЛИТЕРАТУРА | 689 |
| 1. Страна литература | 689 |
| 2. Домаћа литература | 699 |
| ПРОПИСИ | 703 |
| 1. Право Србије | 703 |
| 2. Право Европске уније | 705 |