



Народна банка Србије

ЗАКОН О ПЛАТНИМ УСЛУГАМА – најважнији аспекти

Београд, фебруар 2015.

- Успостављање свеобухватног правног оквира за пружање платних услуга
- Повећање конкуренције у области пружања платних услуга увођењем нових пружалаца платних услуга – институција електронског новца и платних институција
- Стварање услова за унапређење е-трговине
- Успостављање правног оквира за надзор над платним системима
- Уређење коначности поравнања у битном платном систему
- Уводи се институт електронског новца и уређује његово издавање од стране издавалаца електронског новца
- Проширене надлежности НБС у домену надзора
- Усвојен 18. децембра 2014., а почиње да се примењује 1. октобра 2015.





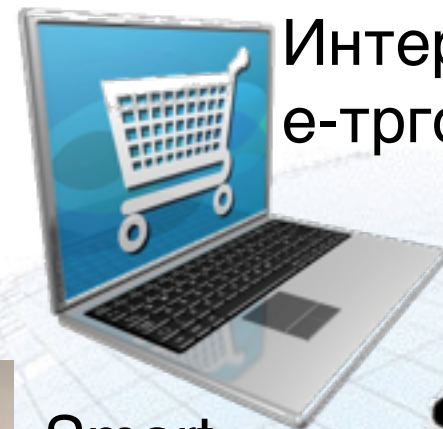
Сигурност и
поузданост



Доступност



Глобални значај
небанкарских
институција као
генератора
иновација код
платних услуга



Интернет,
е-трговина



Брзина извршавања
трансакција



Smart
телефони



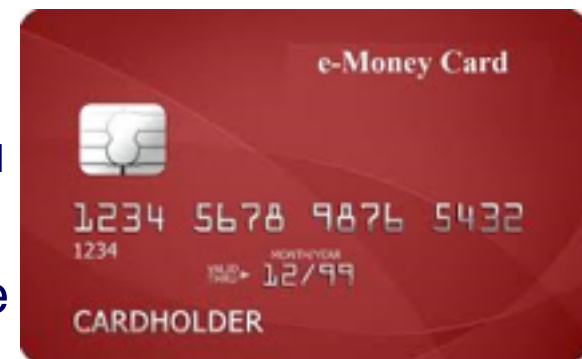
Значење појединих појмова

- Платни налог – инструкција платиоца или примаоца плаћања
- Платни рачун – и заједнички платни рачун
- Платни инструмент – персонализовано средство и/или низ поступака (картица, ЛИБ, ТАН, корисничко име и лозинка)
- Платни инструмент за плаћања мале новчане вредности – и платна картица која испуњава услове из ЗПУ



Значење појединих појмова

- Електронски новац – базиран на чипу и базиран на серверу
- Пословни дан – дан или део дана када је могуће извршење платне трансакције
- Датум валуте – обрачун камате
- Јединствена идентификациона ознака – број рачуна, број картице или било која ознака која недвосмислено идентификује корисника или његов рачун



Искључења из области примене

- Платне трансакције преко заступника овлашћеног за преговарање или закључивање уговора о купопродаји роба и услуга
- Транспорт готовог новца
- Технички процесори
- „Ограничена мрежа“- корпоративне картице, клуб-картице...
- Телекомуникациони, дигитални или ИТ оператори-ако нису посредници у трансакцији
- Платне трансакције између пружалаца платних услуга и њихових огранака или заступника-ако се обављају за њихов рачун
- Матично друштво и зависна друштва



Платне услуге

1. и 2. - Уплата/исплата на платни рачун, вођење платног рачуна
3. - Пренос средстава с платног рачуна и на платни рачун: трансфером одобрења, директним задужење (укључујући и једнократно), коришћењем платне картице или другог инструмента (е-новца, мобилног телефона, итд.)
4. -када су средства обезбеђена кредитом одобреном кориснику платних услуга
5. - Издавање и/или прихватање платних ин
6. – Дознаке
7. – Платна трансакција код које се сагласно употребом телекомуникационог, дигиталног уређаја – када је оператор посредник између корисника купца и продавца



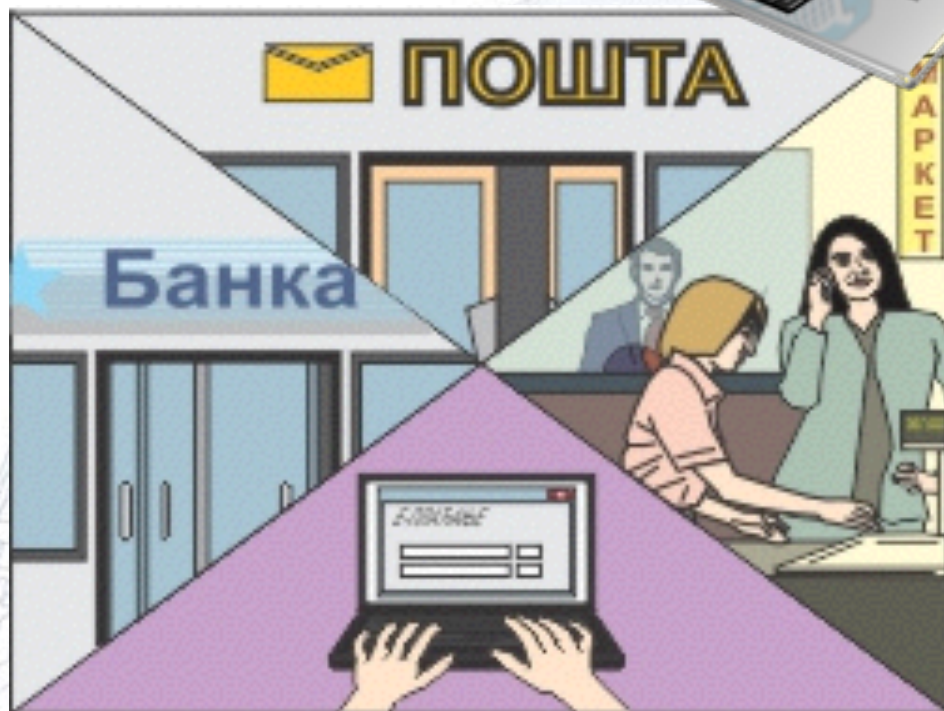
Обухват Закона о платним услуга

- Платне трансакције: између резидената и нерезидената у динарима и валути трећих држава, између резидената у валути трећих држава; резидената и нерезидената у РС – у складу са ограничењима утврђених прописима којима се уређује девизно пословање
- Домаће трансакције у валути трећих држава и међународне платне трансакције без обзира на валуту плаћања, узимајући у обзир чл. 30. и 64.- ако не располаже са информацијом о тачним износима - очекивана висина накнаде и очекивани рок извршења, код међународних платних трансакција и трансакција у валути трећих држава
- На извршење међународних платних трансакција и платних трансакција у валути трећих држава – може се искључити примена одредаба Главе III изузев чл. 44. и 45. (одобравање средстава на рачун примаоца и валутирање искључиво у корист корисника платне услуге
- Одређене одредбе се могу искључити када је реч о правним лицима



Пружаоци платних услуга

1. Банка
2. Институција електронског новца
3. Платна институција
4. Народна банка Србије
5. Управа за Трезор
6. Јавни поштански оператор





Пружаоци платних услуга могу пружати платне услуге корисницима ових услуга под условима који су за корисника повољнији од услова утврђених Законом о платним услугама !!!



- Пружалац платних услуга има право да наплати накнаду за пружање платних услуга
- АЛИ не може корисницима платних услуга наплаћивати накнаду за пружање информација које је дужан да пружи у складу са главом II, делом другог закона, нити за испуњавање обавеза
- Може се наплатити накнада: за додатне информације, чешће у односу на ЗПУ или за средства комуникације која нису утврђена уговором – АЛИ она мора бити у складу са стварним трошковима како се корисник не би обесхрабрио да тражи додатне информације



Оглашавање и пружање информација

- Оглашавање – јасан и лако разумљив начин; не сме садржати нетачне информације нити информације које могу створити погрешну представу о условима коришћења платних услуга
- Достављање – не сме захтевати додатне активности корисника платних услуга као што је долазак у банку (поштом, мејлом)
- Чињење лако доступним – огласна табла, шалтерско место
- Терет доказивања на пружаоцу платних услуга
- Квалификованост лица која су ангажована за пружање информација



-

УПЛАТИЛАЦ

ДРАГАНА СТАНИЋ, БЕОГРАД
НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ, А/Н 12

СЕРИЈА УПЛАТЕ

ХУМАНИТАРНА ПОМОЋ КОЈУ
ДАЈУ РАДНИЦИ СЕКТОРА ЗА ПЛАЋИ

ПРИЕМАЦ

КАЈА СТОЈИЋ

БЕЛЕНЕ И ПОСЛОВИ УПЛАТИТЕЉА
2750 106 К-820 - 400040

МЕСТО И ДАТУМ ПРИЈЕМА

БЕОГРАД

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

БЕОГРАД

НАЛОГ ЗА УПЛАТУ

БРОЈ ПЛАЋАЊА

ВАЛУТА

ИЗНОС

21000,00

РАЧУН ПРЕМИЈАЦИЈЕ

265-933200-56

МОДЕЛ И ПОЗИЦИЈА НА БРОЈ (ОДОБРАЊЕ)

5239150508903585

18.02.15

19.02.15

429,000.00
40,00
429,000.00

ДАТУМ ВАЛУТЕ

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

Бр. 1

Оквирни уговор (1)

- Закључује се у писменој форми;
- Пружалац платних услуга дужан је да обезбеди да корисник платних услуга добије најмање један примерак оквирног уговора
- Оквирни уговор не може се позивати на опште услове пословања већ они морају бити саставни део уговора
- Информације о: пословно име, седишту, надлежном регистру у коме је уписан, врсту и опис основних карактеристика платне услуге, време пријема платног налога и време након које се сматрају примљеним наредног пословног дана, о форми и начину давања и повлачења сагласности, средствима комуникације



Оквирни уговор (2)

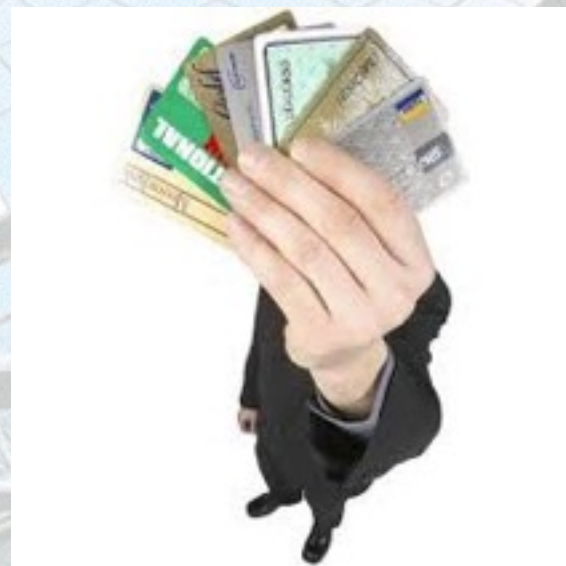
- О праву корисника платних услуга да му се током трајања уговорног односа, на његов захтев, доставе копија оквирног уговора и информације из члана 16., и то на папиру или другом трајном носачу података
- О мерама које је корисник платних услуга дужан да предузме ради заштите платног инструмента као и начину обавештавања пружаоца платних услуга о губитку, крађи или злоупотреби платног инструмента
- О одговорности платиоца за неодобрене платне трансакције, укључујући и износ губитка који покрива платилац, у складу с чланом 51. закона



..... Информације о готово свим
правима која корисник
платних услуга има по Закону

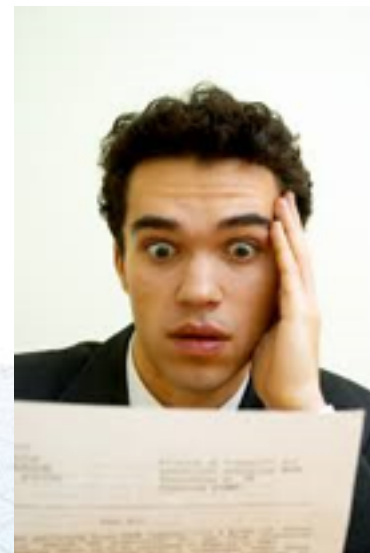
Оквирни уговор (3)

- Информацију о врсти и висини свих накнада које пружалац платних услуга наплаћује кориснику платних услуга, а ако их наплаћује збирно – и врсту и висину сваке појединачне накнаде која чини збирну накнаду
- Пример: трговачка провизија за прихватање платних картица – потребно одвојено исказати MIFs (multilateral interchange fees)



Достављање информација у предуговорној фази

- «Примерени рок» - Корисник платних услуга одређује колико сматра да му је потребно да се упозна са понудом
- На начин који ће том кориснику омогућити да се упозна са условима који се односе на пружање платних услуга, као и да упореди понуде различитих пружалаца платних услуга и процени да ли ови услови и услуге одговарајући
- На начин који га ни у једном тренутку неће довести у заблуду у вези са условима који се односе на пружање платних услуга
- На папиру или другом трајном носачу података



Измене и допуне оквирног уговора на предлог пружаоца платних услуга

- Циљ: заштита корисника платних услуга од једностраних измена оквирног уговора
- Предлог измена - **Најкасније два месеца** пре предложеног дана почетка њихове примене; у писменој форми
- Може се утврдити да ће се сматрати да се корисник платних услуга сагласио с предлогом ако пре дана почетка примене предложених измена и допуна није обавестио пружаоца платних услуга да се с тим предлогом није сагласио, о чему је пружалац платних услуга дужан да обавести корисника платних услуга истовремено с достављањем тог предлога.
- Дужан је да корисника платних услуга, истовремено с достављањем предлога, обавести о праву да пре дана почетка примене предложених измена и допуна раскине оквирни уговор **без плаћања накнаде и других трошкова, ако не прихвати тај предлог.**
- Промене КС и FX и без претходног обавештења— ако се заснивају на рефер. камат. стопи или рефер. курсу.



- Члан 19. став 4. - Пружалац платних услуга дужан је да обезбеди једнак третман корисника платних услуга код обрачунавања и примене промена каматне стопе и курса замене валута – не доводи се у питање право пружаоца платних услуга да својом пословном политиком различитим профилима корисника понуди различите каматне стопе или курс замене валуте, али се за исту групу корисника тражи један третман



Раскид, односно ништавост оквирног уговора које захтева корисник платних услуга

- Корисник платних услуга има право да у било ком тренутку раскине оквирни уговор без отказног рока, осим ако је оквирним уговором утврђен отказни рок, који не може бити дужи од месец дана.
- Кориснику платних услуга се не сме наплатити накнаду за раскид оквирног уговора
- Код годишњих накнада - да плати накнаду само за платне услуге пружене до дана тог раскида, а ако је таква накнада плаћена унапред, пружалац платних услуга дужан је да кориснику платних услуга врати сразмерни део плаћене накнаде



Право пружаоца платних услуга на раскид оквирног уговора

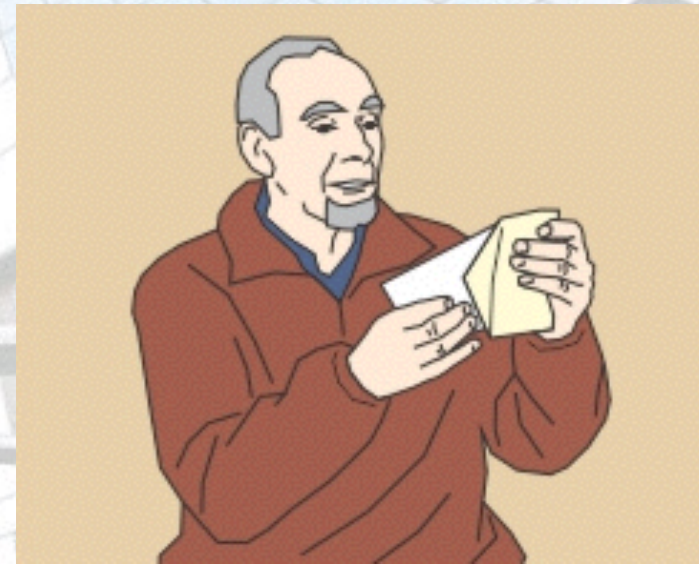
- Ако је тако утврђено оквирним уговором, пружалац платних услуга има право да раскине оквирни уговор закључен **на неодређено време**, уз отказни рок који **не може бити краћи од два месеца**.
- И у другим случајевима утврђеним законом – криминалне радње, спречавање прања новца, и сл.
- **Наплата сразмерне накнаде**





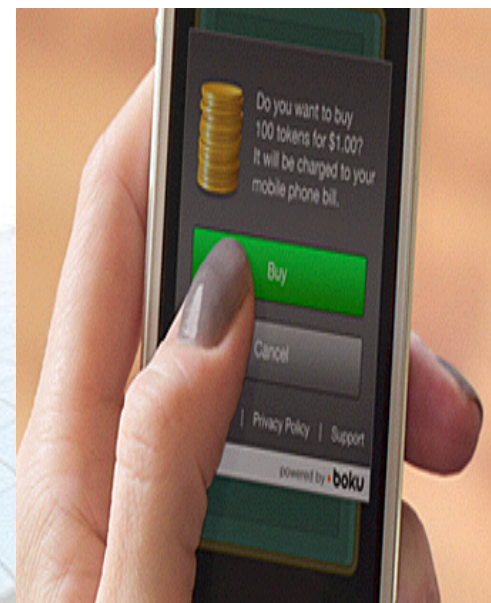
Информације пре и након извршења појединачне платне трансакције (у склопу оквирног уговора)

- Члан 22. став 1. – односи се само на трансфер одобрења, а не и на платне картице и директно задужење
- Информације након извршења: на папиру и другом трајном носачу података
- Извод периодично, али најмање једномесечно
- Извод потрошачу, на захтев, без накнаде - једномесечно на папиру – заштита лица која немају могућност електронског пријема података



Оквирни уговор о платном инструменту за плаћања мале новчане вредности и информације пре и након извршења платне трансакције

- Мањи сет предуговорних информација
- Уговор не мора имати писмену форму
- Измене и допуне оквирног уговора се не морају предложити у писменој форми
- Мањи сет и информација пре и након извршења платне трансакције, а ако се инструмент употребљава анонимно или ако нема техничких могућности да се пружи ове информације за одређену врсту тог инструмента. У том случају, пружалац платних услуга дужан је да платиоцу омогући **проверу стања** расположивих новчаних средстава на платном инструменту.



Уговор о једнократној платној трансакцији

- Не постоји прописана форма овог уговора
- Претходне информације се морају учинити лако доступним – огласна табла, флајер...
- Претходне информације могу бити дате и у облику платног налога који садржи све ове информације
- Информације платиоцу, односно примаоцу, након пријема платног налога односно након извршења платне трансакције - на захтев на папиру или другом трајном носачу података





- Ако корисник платних услуга пружаоцу платних услуга изда платни налог за извршење једнократне платне трансакције употребом платног инструмента који му је, на основу оквирног уговора који се односи на издавање тог платног инструмента, издао други пружалац платних услуга – пружалац платних услуга који је примио платни налог **није дужан да овом кориснику платних услуга пружи информације које су пружене или ће бити пружене на основу тог оквирног уговора.**





Изузеци у вези са оквирним уговором и информисањем корисника платних услуга код међународних платних трансакција и платних трансакција у валути трећих држава

- Дужан је да кориснику платних услуга пружи информације **о очекиваном времену извршења** платне трансакције (на основу искуства..)
- **Очекивани износ наканада** пружалаца платних услуга посредника у извршењу
- Код платних инструмената за плаћања мале новчане вредности може се утврдити да се одредбе чл. 24. и 25. - не примењују.



Попусти и посебне накнаде

- Прималац плаћања може платиоцу да понуди попуст за коришћење платне картице или другог платног инструмента, а пружалац платних услуга не може да спречи ни на било који начин да ограничи примаоца плаћања да понуди тај попуст
- Ако прималац плаћања платиоцу нуди попуст у случају плаћања коришћењем платне картице или другог платног инструмента, дужан је да га о томе обавести пре иницирања платне трансакције
- Ако пружалац платних услуга или треће лице од корисника платних услуга захтевају плаћање посебне накнаде за употребу одређеног платног инструмента, дужни су да га о томе обавесте пре иницирања платне трансакције



Сагласност платиоца за извршење платне трансакције

- Пружалац платних услуга извршава платну трансакцију само ако је платилац дао сагласност за њено извршење
- Начин и форма давања сагласности се уговарају
- Ако платилац не да сагласност за извршење платне трансакције – сматра се да платна трансакција није одобрена



Пријем платног налога

- Време пријема платног налога означава моменат када је платиочев пружалац платних услуга примио платни налог који је издао платилац, прималац плаћања или платилац преко примаоца плаћања
- Пружалац платних услуга може утврдити моменат пред крај пословног дана тако да се за све платне налоге које прими након тог момента сматра да су примљени наредног пословног дана тог пружаоца
- Од момента пријема налога почиње да се рачуна рок извршења и обавеза с тим у вези



Одбијање извршења платног налога

- Не може одбити извршење платног налога када су испуњени сви услови утврђени у уговору о платним услугама
- Пружалац платних услуга обавештава корисника платних услуга о одбијању извршења платног налога и, ако је могуће, о разлозима тог одбијања и поступку за исправку грешака које су узрок одбијања, осим ако то обавештавање није забрањено прописом
- Оквирним уговором може се утврдити да пружа платних услуга **наплаћује накнаду** кориснику платних услуга за обавештење о одбијању извршења платног налога – **ако је одбијање засновано на објективним разлозима** (нпр. блокиран рачун, нема средстава, сагласност није дата на уговорени начин...)

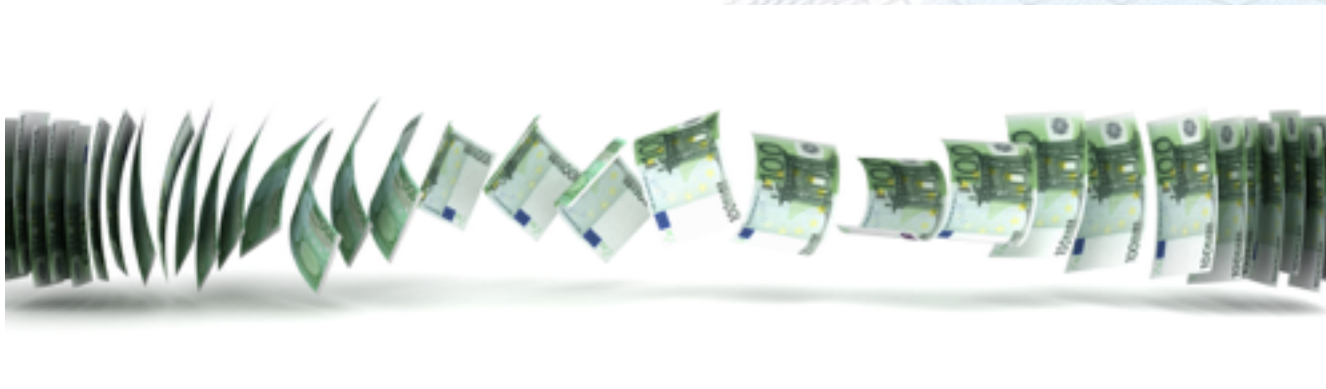


Опозив платног налога и неопозивост платног налога

- Платилац може опозвати платни налог у било ком тренутку пре наступања неопозивости. Платилац опозива платни налог повлачењем сагласности за извршење платне трансакције или низа платних трансакција. Начин и форма се уговарају.
- Корисник платних услуга не може опозвати платни налог након што га је примио платиочев пружалац платних услуга
- Картице – платилац не може опозвати платни налог након издавања платног налога или давања сагласности за извршење платне трансакције примаоцу плаћања
- Директно задужење-платилац може опозвати платни налог примаоца плаћања до краја пословног дана који претходи дану утврђеном за задужење платиочевог платног рачуна
- По истеку рокова - само на основу договора. Код ДЗ и ПК, потребна и сагласност примаоца плаћања

Накнаде за извршење платне трансакције

- Могу се наплатити само оне о којима је корисник платних услуга претходно обавештен
- Платилац и прималац плаћања те накнаде плаћају свако свом пружаоцу платних услуга
- *Full-amount* принцип



Рок за извршење платне трансакције за платиочевог пружаоца платних услуга

- Код домаће платне трансакције која се извршава у динарима, платиочев пружалац платних услуга дужан је да обезбеди да износ ове трансакције буде одобрен на рачуну пружаоца платних услуга примаоца плаћања истог пословног дана када је платиочев пружалац платних услуга примио платни налог



Достављање платног налога преко пружаоца платних услуга примаоца плаћања

- Платне картице – банка прихватилац доставља платни налог банци издаваоцу картице у складу са роком који је уговорен између банке прихватиоца и трговца
- У случају директног задужења, пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да платни налог достави у року који платиочевом пружаоцу платних услуга омогућава да на уговорени датум доспећа (утврђени дан) одобри рачун пружаоца платних услуга примаоца плаћања за износ платне трансакције.



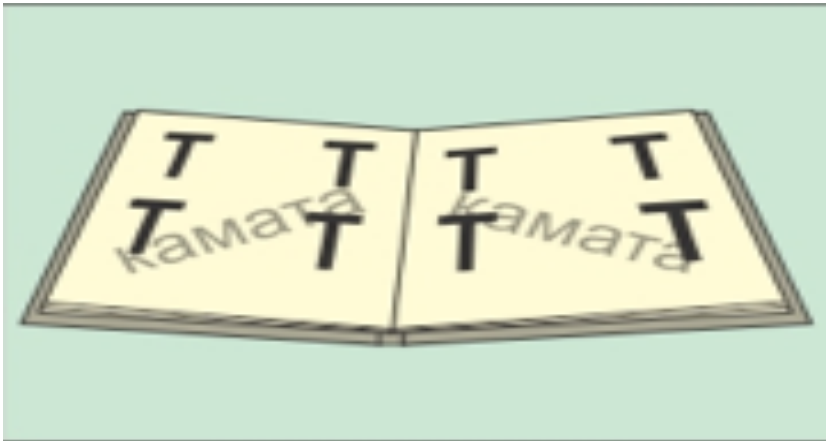
Извршење платне трансакције примаоцу плаћања

- Одобрење средства кориснику платних услуга **без одлагања**, ако је пружалац платних услуга примио средства и све потребне информације
- Исплата до 600.000 динара или противвредност ефективног страног новца – одмах и без накнаде
- Преко тог износа – најкасније наредног пословног дана, али и даље без накнаде



Датум валуте задужења и датум валуте одобрења

- Валутирање може бити различито у односу на моменат одобрења или задужења али искључиво тако да је у корист корисника платних услуга
- Правило важи и за међународне трансакције и трансакције у страним валутама



Обавезе у вези с платним инструментом

- Корисник - све разумне и одговарајуће мере ради заштите персонализованих сигурносних елемената тог инструмента (нпр. лични идентификациони број)
- Пружалац платних услуга - да су персонализовани сигурносни елементи платног инструмента доступни искључиво кориснику платних услуга коме је тај инструмент издат,....
- Пружалац платних услуга не може кориснику платних услуга издати платни инструмент који он није захтевао, осим ако је већ издати платни инструмент потребно заменити.



Одговорност у вези са извршењем платних трансакција и повраћај износа платне трансакције

- Платиочев пружалац платних услуга одговоран је за извршење платне трансакције за коју не постоји сагласност платиоца
- Ограничена одговорност платиоца до износа 15.000 динара, ако су те трансакције извршене услед коришћења:
- 1) изгубљеног или украденог платног инструмента, или
- 2) платног инструмента који је био злоупотребљен јер платилац није успео да заштити његове персонализоване сигурносне елементе
- У случају крајње непажње, намере, преварних радњи – пуна одговорност корисника



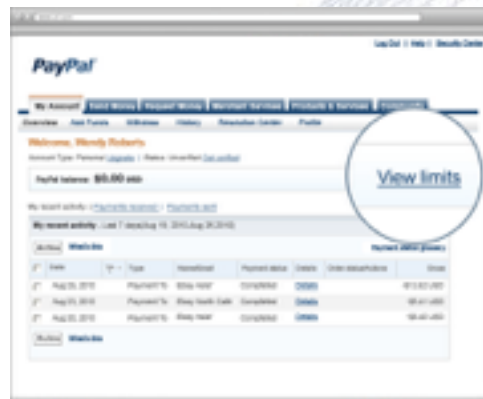


- Ако је платни налог извршен у складу с јединственом идентификационом ознаком примаоца плаћања из тог налога, сматра се да је овај налог правилно извршен у делу који се односи на одређење примаоца плаћања, без обзира на друге податке достављене пружаоцу платних услуга
- Корисник платних услуга има право да од свог пружаоца платних услуга захтева да предузме све разумне мере, тј. да му пружи информације о току новчаних средстава платне трансакције (нпр. о примаочевом пружаоцу платних услуга и/или о примаоцу плаћања)



Врсте платних рачуна

- Платни рачун може бити текући рачун или други платни рачун
- Заједнички платни рачун је платни рачун који пружалац платних услуга води за два или више корисника платних услуга, у складу са оквирни уговором о отварању, вођењу и гашењу заједничког платног рачуна.



Јединствени регистар рачуна

- Јединствени регистар текућих и других рачуна правних и физичких лица
- Подаци из Јединственог регистра рачуна који се односе на правна лица и предузетнике јавни и доступни на Интернет презентацији Народне банке Србије.
- Подаци из Јединственог регистра рачуна који се односе на потрошаче нису јавно доступни и на њих се примењују одредбе о тајности података о платним услугама и прописи којима се уређује заштита података о личности.





Народна банка Србије

Иновације у сфери платних услуга



Картице



Интернет



Мобилни
телефони



Народна банка Србије

Греб



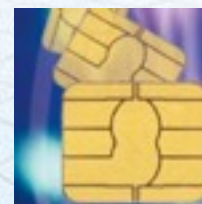
Магнетна трака



Gift



EMV



Pre-paid



Contact & contactless



Платне картице



Online банкарство



Online банкарство за
е- плаћања



Pre-paid



Overlay
услуге



Виртуелне валуте



Е-фактурисање



Е-новац



P2P



Пристап е-банкарству



телефон = терминал



Рачун е-новца



NFC на POSy преко
телефона или стикера



SMS – рачун



Технологија: мобилни телефони / smart телефони & апликације & NFC



Платна институција

- Искључиво привредно друштво
- И хибридног типа
- Морају добити дозволу НБС
- Прописани услови за чланове органа управљања
- Нису депозитне институције нити смеју издавати е-новац
- Може примати новчана средства корисника платних услуга искључиво ради извршења платне трансакције у складу са уговором о платним услугама
- Дужна да поступа у складу са одредбама закона којим се уређују спречавање прања новца и финансирања тероризма
- Народна банка Србије води регистар платних институција



Почетни капитал платне институције

- 1) 20.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу – ако намерава да пружа платну услугу из члана 4. став 1. тачка 6) Закона;
- 2) 50.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу – ако намерава да пружа платну услугу из члана 4. став 1. тачка 7) Закона;
- 3) 125.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу – ако намерава да пружа платне услуге из члана 4. став 1. тач. 1) до 5) овог закона.

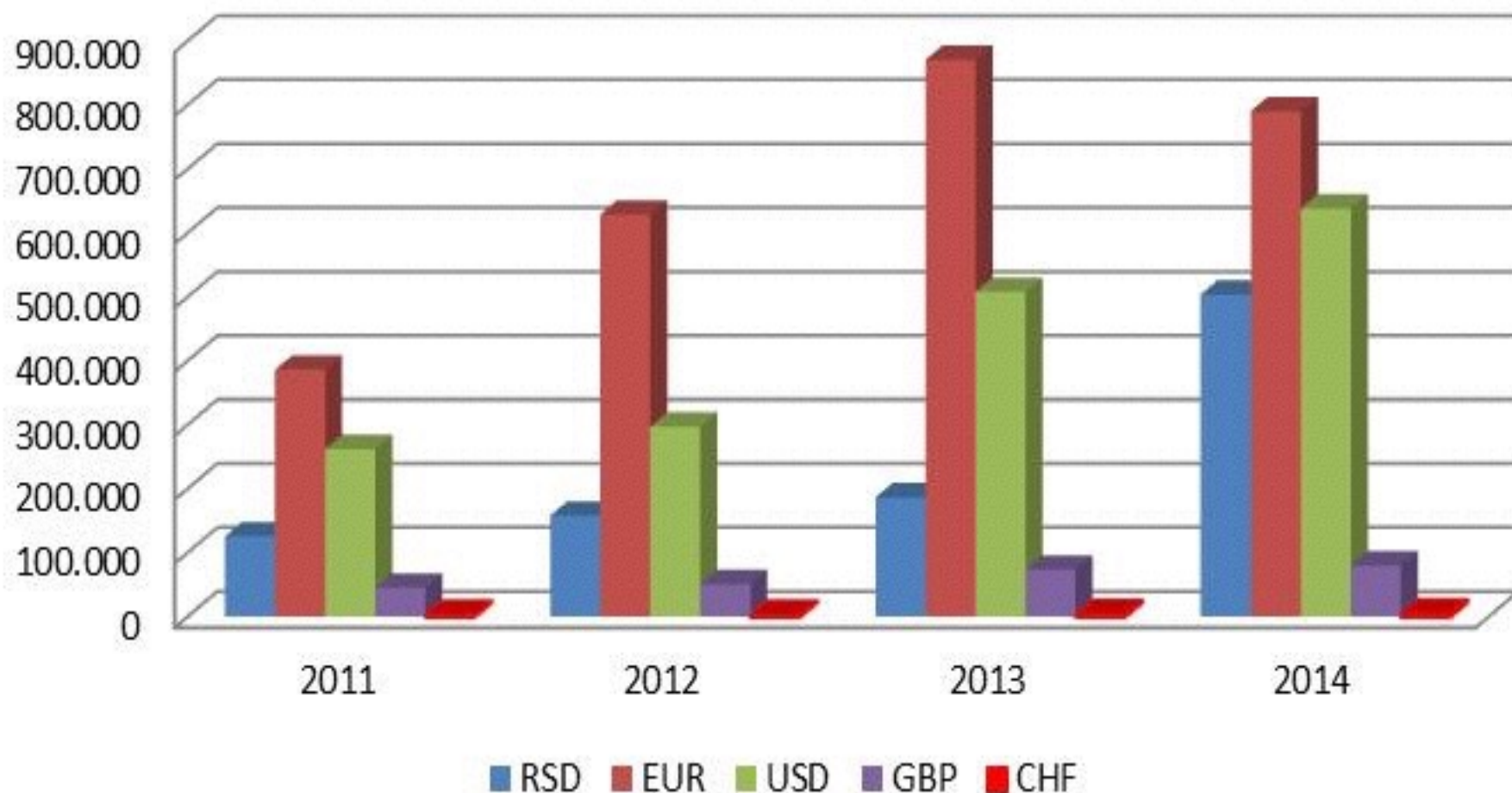




- Систем управљања и систем унутрашњих контрола
- Минимални капитал
- Заштита новчаних средстава корисника платних услуга
- Давање кредита повезаних с платним услугама
- Пословне књиге и финансијски извештаји платне институције
- Ревизија финансијских извештаја платне институције
- Достављање финансијских извештаја Народној банци Србије
- Пружање платних услуга платне институције преко огранка, заступника и поверавањем послова другом лицу

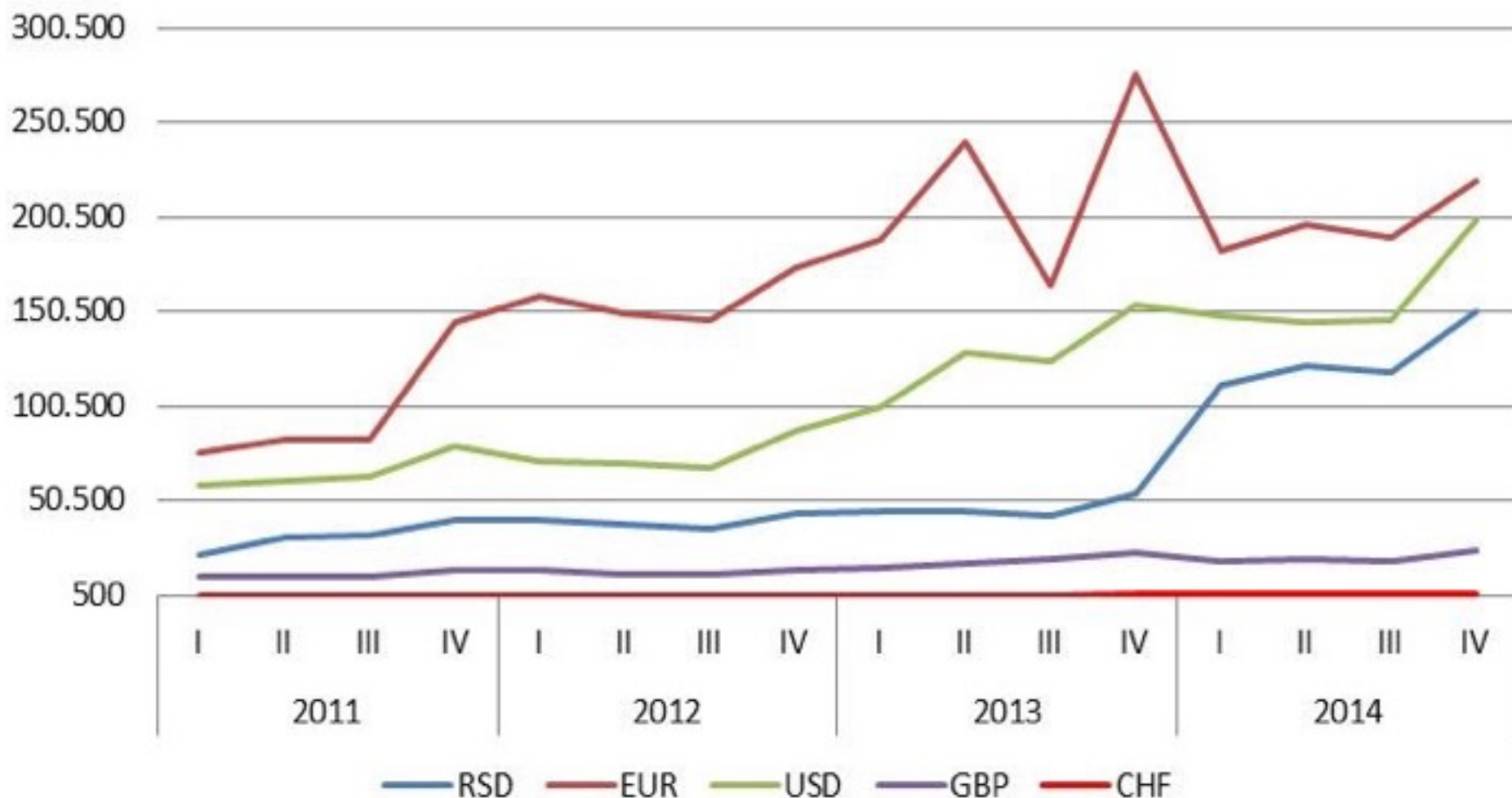


**Број платних трансакција куповине на интернету извршених употребом
платних и интернет картица у периоду 2011-2014. по валутама**





Број платних трансакција куповине на интернету извршених употребом платних и интернет картица, по валутама (квартали 2011.-2014.)



Дефиниција е-новца

- Електронски (укључујући магнетно)
- похрањена новчана вредност
- која чини новчано потраживање према издаваоцу тог новца,
- а издата је након пријема новчаних средстава ради извршавања платних трансакција
- и прихвата је физичко и/или правно лице које није издавалац тог новца;
- Е-новац није депозит





Најчешћи облици е-новца

1. Pre-funded персонализоване online шеме:

- Online (нетрадиционални банкарски рачуни)
- Доступне преко Интернета или мобилног телефона

PayPal™





Најчешћи облици е-новца

2. Card-based e-money (е-новчаници):

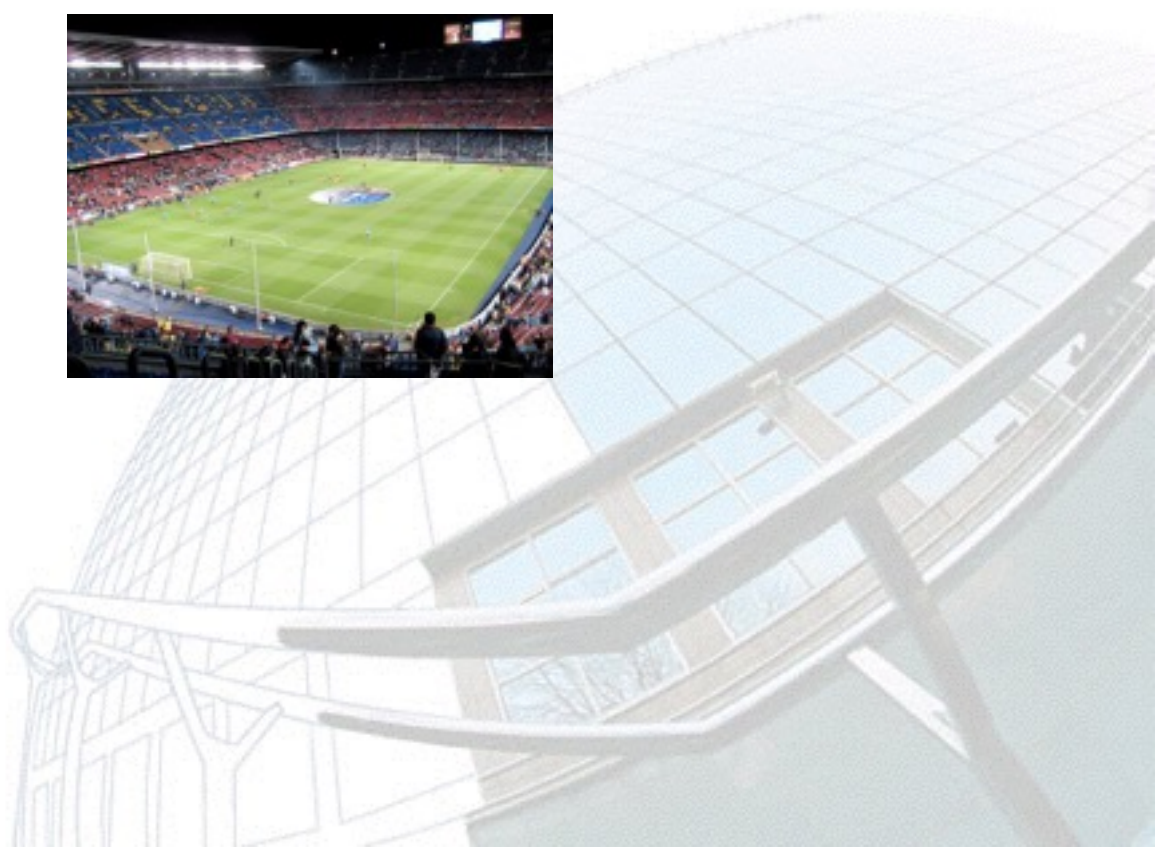
- Смештен на чипу који је уграђен на картици
- Картица се не користи за информацију о рачуну већ за аутентификацију





Народна банка Србије

Најчешће употребе





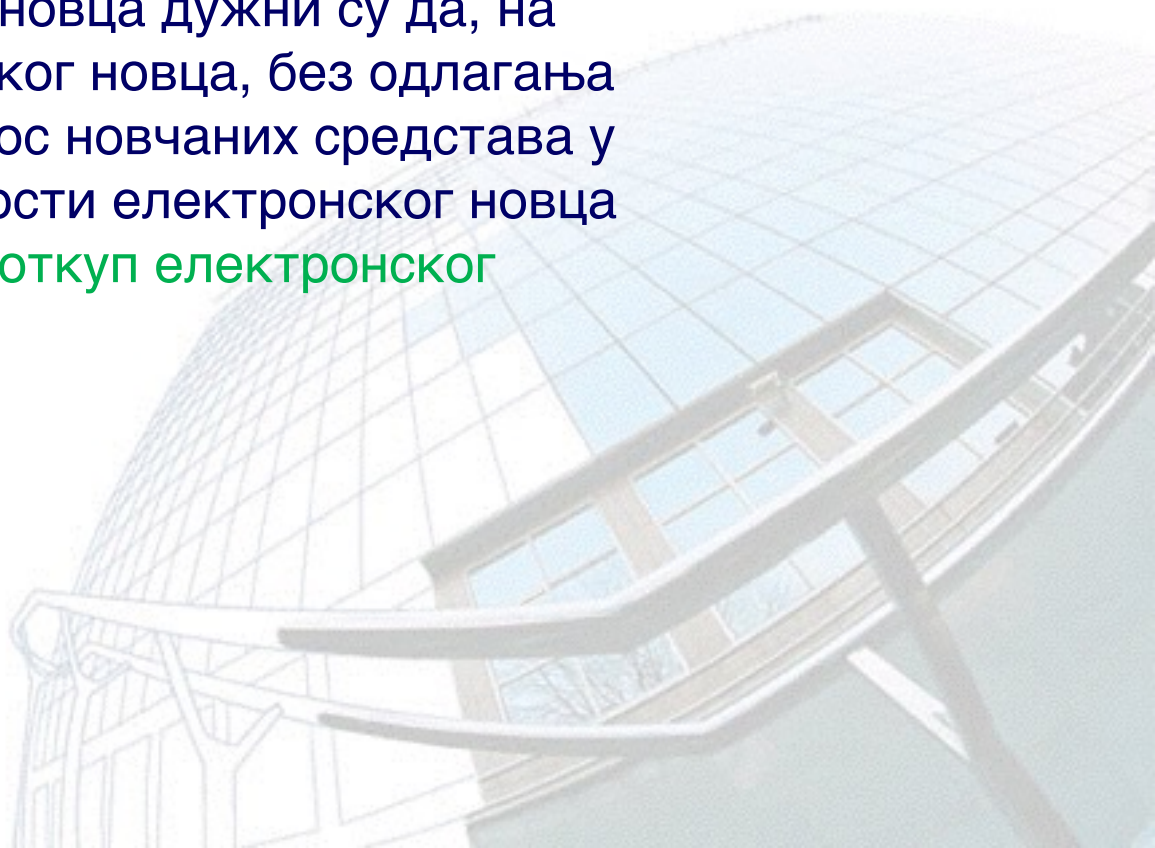
Електронски новац у Републици Србији могу издавати:

- 1) банка;
- 2) институција електронског новца;
- 3) јавни поштански оператор;
- 4) Народна банка Србије;
- 5) Управа за трезор или други органи јавне власти у Републици Србији, у складу са својим надлежностима утврђеним законом.





- Издаваоци електронског новца **не могу плаћати камату** нити давати било коју другу имовинску корист имаоцу електронског новца због држања овог новца у одређеном временском периоду
- Издаваоци електронског новца дужни су да, на захтев имаоца електронског новца, без одлагања изврше исплату или пренос новчаних средстава у висини номиналне вредности електронског новца које тај ималац поседује (**откуп електронског новца**).



ИНСТИТУЦИЈЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА

- Институција електронског новца може бити искључиво привредно друштво; НБС води регистар институција електронског новца
- Почетни капитал не може бити мањи од 350.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу
- Могу пружати платне услуге и давати кредите повезаних с платним услугама
- Чланови органа управљања и лица која ће непосредно руководити пословима издавања електронског новца у институцији електронског новца
- Квалификовано учешће у институцији електронског новца
- Дозвола за издавање електронског новца
- Пословање институције електронског новца
- Заштита новчаних средстава ималаца електронског новца и корисника платних услуга

ПЛАТНИ СИСТЕМИ

- Закон ствара свеобухватан правни оквир за уређење платних система у Републици Србији и надзор над њима
- Почетни капитал који не може бити мањи од 100.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу



КОНАЧНОСТ ПОРАВНАЊА У БИТНОМ ПЛАТНОМ СИСТЕМУ

- Неопозивост нетирања и налога за пренос у случају наступања неспособности измиривања обавеза учесника



Заштита корисника платних услуга и ималаца електронског новца

- На поступак заштите права и интереса корисника платних услуга и ималаца е-новца примењују се одредбе Закона о заштити корисника финансијских услуга
- Платне институције и институције е-новца – потрошач и кредит или дозвољено прекорачење рачуна – примењује се и ЗоЗКФУ
- Кредитна картица – потрошач – ЗоЗКФУ





- Принудна наплата – важе релевантне одредбе Закона о платном промету
- На платне трансакције које ће се иницирати на основу овлашћења које дужник даје својој банци и свом повериоцу, а која су издата у складу са Законом о платном промету до почетка примене овог закона, примењиваће се одредбе Закона о платном промету.





Народна банка Србије

ХВАЛА

