



Povećajte korištenje instant plaćanja na prodajnim mjestima, pod vašim brendom.

Pretvorite IPS infrastrukturu u konkretan proizvod za segment malih i srednjih preduzeća. XPay omogućava banci da ponudi plaćanje QR kodom povezano sa narudžbom, računom i fakturom, bez ručnog unosa podataka i bez trećeg lica koje drži novac.

Prijedlog partnerstva za banke učesnice sistema instant plaćanja Bosne i Hercegovine

NoLimitDevelopment d.o.o., Sarajevo

Septembar 2026.

U kratko

Pretvorite IPS infrastrukturu u konkretan proizvod za segment malih i srednjih preduzeća. XPay omogućava banci da ponudi plaćanje QR kodom povezano sa narudžbom, računom i fakturom, bez ručnog unosa podataka i bez trećeg lica koje drži novac.

Rezultat: više instant transakcija, veća aktivnost klijenata u aplikaciji i jače vezivanje trgovaca za banku.

0**linija koda na strani banke**

Trebaju specifikacija QR koda, testni račun i izvod.

7**vrsta djelatnosti**

Od kafića do komunalnog preduzeća i webshopa.

100%**novca kod banke**

Platforma nije platna institucija i to ne želi biti.

0%**interchange naknade**

Instant transfer mimo kartičnih šema; naknadu formira banka.

Direktan uticaj na ključne pokazatelje banke.

Volumen	Novi prihodi	Retencija	Diferencijacija
Više transakcija kroz IPS sistem, na prodajnom mjestu gdje ih danas nema. Veća frekvencija: kafa, ručak i račun za struju umjesto jednog transfera mjesečno.	Monetizacija SME segmenta kroz proizvod koji trgovac sam traži. Transakcioni ili pretplatni model, po izboru banke; naknada mimo kartičnih šema.	Trgovac koji naplaćuje kroz banku drži i račun i priliv kod nje. Manje odliva poslovnih klijenata; konzola, naljepnice i fakture nose ime banke.	Konkretna proizvod za tržište, ne još jedan kanal za isti transfer. Prednost u odnosu na konkurenciju koja instant plaćanje nudi samo kao prenos između računa.

Vrijeme je presudno.

IPS infrastruktura već postoji

Sistem instant plaćanja CBBiH radi od jula 2026, sa pet banaka na njemu. Šine su položene; nedostaje voz.

Tržište još nema standardizovano rješenje

Nijedna banka nije objavila proizvod za plaćanje QR kodom na prodajnom mjestu, ni specifikaciju koda za trgovce. Prva koja to uradi postavlja standard.

Konkurencija nije pozicionirana

Kartične šeme i terminali ostaju skupi za mali lokal; gotovina ostaje nevidljiva za banku. Prostor između to dvoje je prazan.

Prednost prvog

Prilika za prednost prvog: banka koja prva ponudi QR naplatu pod svojim imenom dobija trgovce prije nego što drugi uopšte krenu, i postaje ona kod koje se "plaća kodom".

Šta banka dobija, mjereno

Više instant transakcija, odmah

Svaki račun u kafiću, svaka faktura zanatlije i svaka narudžba iz webshopa postaje jedan instant transfer u vašoj aplikaciji. Trgovac to traži sam, jer mu XPay zatvara račun bez prepisivanja poziva na broj.

Rezultat: promet na IPS raste tamo gdje ga danas nema, na prodajnom mjestu.

Aktivniji klijenti u mobilnoj aplikaciji

Plaćanje kafe, ručka ili računa za struju je skeniranje u aplikaciji banke, svaki dan, ne jednom mjesečno. Kupac ne instalira ništa i ne pravi nalog: aplikacija koju već ima postaje novčanik.

Rezultat: više prijava, više transakcija po klijentu, manje gotovine.

Trgovac vezan za banku

Trgovac koji naplaćuje QR kodom drži račun kod banke koja mu to nudi, sa dnevnim prilivom na njemu. Konzola, naljepnice i fakture nose ime banke; iz njih dolaze i strukturisani podaci o prometu, osnova za kreditne proizvode uz saglasnost klijenta.

Rezultat: novi poslovni računi, zadržani postojeći, i prodaja kredita na osnovu stvarnog prometa.

Bez rizika i bez razvoja

Novac ide sa računa kupca na račun trgovca, kod banke. Platforma nikad ne prima, ne drži i ne prosljeđuje sredstva, pa banka ne preuzima ni platnu ni licencnu obavezu. Proizvod je gotov i u produkciji.

Rezultat: pilot za nekoliko sedmica, uz specifikaciju koda, testni račun i izvod, bez linije koda na strani banke.

Kuda ide novac, i gdje je XPay

1. Kupac: skenira kod aplikacijom svoje banke; aplikacija popuni primaoca, iznos i poziv na broj.
2. Banka kupca: izvrši nalog kroz sistem instant plaćanja CBBiH, u sekundama, svaki dan u godini.
3. Banka trgovca: primi uplatu na račun trgovca. Novac je stigao; XPay ga nikad nije dodirnuo.
4. XPay: sazna za uplatu (webhook banke, camt izvod ili potvrda menadžera), upari je sa računom po pozivu na broj, iznosu i vremenu, i zatvori račun, fakturu ili narudžbu.
5. Trgovac: vidi "Plaćeno" na tabletu, kasi ili u konzoli; kupac na svom telefonu. Kasa i knjigovođa dobiju podatak preko webhooka ili izvoza.

Jedno pravilo iznad svih

Promet broji samo ono što je izvor naplate potvrdio. Ručna potvrda postoji, ali se u svim izvještajima vodi odvojeno, pa trgovac i njegov knjigovođa uvijek znaju koliko prometa stoji na izvodu.

Šta banka dobija u ruke

Proizvod pod svojim imenom

Stranica kupca, konzola trgovca, naljepnice, fakture i e-mailovi nose ime, boju i logo banke. Tehnologija ostaje u pozadini.

Ponuda za cijeli SME segment

Jedan proizvod za kafić, servis, zakupodavca, komunalno preduzeće, trgovinu i webshop: svako naplaćuje ono što prodaje, bez terminala i bez postotka od prometa.

Promet mimo kartičnih šema

Instant transfer bez interchange naknade. Banka formira naknadu sama, po transakciji ili mjesečno.

Podaci za kreditne odluke

Promet trgovca po danu, satu, artiklu i kupcu, strukturisan. Uz saglasnost trgovca i ugovor o obradi podataka.

Manje ručnog uparivanja

Poziv na broj sa kontrolnim ciframa na svakom kodu, pa se uplata zatvori sama; ono što nije sigurno ide u red za odluku sa razlogom, ne u telefonski poziv.

Brzina

Proizvod je u produkciji, sa automatskim testovima na svaku promjenu. Pilot može početi u roku od nekoliko sedmica.

Za koga radi, već danas

Djelatnost	Šta klijent dobija	Šta se zatvara samo
Kafići i restorani	Naljepnica na stolu, naručivanje sa telefona, kuhinjski ekran, tablet konobara, kasa na šanku, prijava osoblja.	Račun stola se zatvori kad uplata stigne.
Komunalne usluge, zakup, pretplate	Ponavljajuće fakture sa QR kodom, slanje e-mailom, javna stranica fakture, evidencija dospijeća.	Faktura se označi plaćenom sa izvoda.
Samostalne djelatnosti, servisi, agencije	Faktura za pet minuta sa kodom i pozivom na broj, PDF, slanje kupcu, izvoz za knjigovođu.	Uplata sa izvoda zatvara fakturu.
Maloprodaja i veleprodaja	Kasa na ekranu, zalihe, otpremnica kao referenca, API za postojeći softver.	Uplata po broju narudžbe ili otpremnice.
Webshop	API i webhook: kod na stranici za plaćanje, potvrda narudžbe kad uplata legne.	Automatski, bez ručnog rada.
Veliki izdavaoci računa	Uvoz potraživanja iz vlastitog sistema i uparivanje sa izvodom, bez izdavanja računa kroz XPay.	Ko je platio, ko nije, koliko.

Tehnički okvir

Stavka	Opis
QR formati	EMVCo MPM, EPC069-12 (SEPA), NBS IPS QR i profil za BiH po specifikaciji banke. Format je podešavanje, ne nova verzija softvera.
Račun primaoca	IBAN ili domaći broj računa od 16 cifara; oba sa provjerom kontrolnih cifara pri unosu.
Poziv na broj	Model 97 (ISO 7064), 12 cifara, u tri oblika: numerički, RF (ISO 11649) i čitljiv na računu.
Izvori naplate	Webhook banke sa HMAC potpisom, ISO 20022 camt.052/053/054, ručna potvrda vođena odvojeno.
Uparivanje	Bodovanje uplate, automatsko zatvaranje iznad praga, red za ljudsku odluku sa imenovanim razlogom, zaštita od duplih kredita i kasnih uplata.
Sigurnost	argon2id, zaključavanje naloga, kratki pristupni tokeni sa rotacijom, API ključevi sa opsezima, uređaji sa tokenima, PIN osoblja, revizijski dnevnik sa hash lancem, TLS.
Hostovanje	Docker na vlastitom serveru; prenosivo na infrastrukturu banke ili u data centar u BiH.
Backup i status	Noćni backup sa čuvanjem 14 dana i kopijom van servera; javna statusna stranica sa stanjem svake komponente.
Integracije	REST API sa dokumentacijom, webhooci sa potpisom i ponovnim slanjem, Node SDK, lokalni konektor za kase, uvoz potraživanja.

Dokumentacija API-ja je javna na xpay.ba/docs.

Tri modela saradnje

Preporuka

Banka nudi proizvod svojim klijentima pod imenom XPay; ugovor i naplata idu direktno. Bez naknade za banku, uz proviziju po klijentu.

White-label

Proizvod pod imenom i bojama banke. Banka prodaje; platforma hostuje, razvija i podržava klijente na bosanskom. Godišnja licenca i naknada po aktivnom klijentu, ili podjela pretplate.

Instalacija kod banke

Kao white-label, na infrastrukturi banke, sa ugovorom o održavanju i isporukom novih verzija. Godišnja licenca plus održavanje.

Pilot u tri koraka

1. Banka dostavi specifikaciju QR koda koji njena aplikacija čita, testni poslovni račun i način isporuke izvoda ili webhook.
2. Jedna prava uplata od 1 KM, i provjera da poziv na broj stiže na izvod nepromijenjen. Jedan dan.
3. Deset do dvadeset klijenata banke iz različitih djelatnosti, 60 do 90 dana, pod imenom banke. Zajedničko praćenje: broj uplata, udio automatski uparenih, vrijeme do potvrde, podrška.

Šta još nije, i kad će biti

Profil QR koda za BiH je nacrt

Nijedna banka nije objavila specifikaciju koda koji njena aplikacija čita. Profil je napravljen po uzoru na regionalni standard i mijenja se podešavanjem čim specifikacija stigne. Jedan test od 1 KM to rješava.

Nema kartica, namjerno

Kartice traže acquiring i PCI, a proizvod je instant transfer. Ako banka ima acquiring, može ući kao njen kanal.

Nema PSD2 ili open banking klijenta

U BiH nema takvog API-ja. Radi se sa webhookom banke i camt izvodima; ako banka ima API za prilik, adapter je dan posla.

Dvofaktorska prijava za konzolu

Nije još uključena; za saradnju sa bankom je to prvi sigurnosni zadatak.

Dajte nam specifikaciju vašeg koda i jedan testni račun.

Za dvije sedmice vam pokazujemo prvog trgovca koji naplaćuje QR kodom pod vašim imenom.

NoLimitDevelopment d.o.o., Sarajevo. XPay je softverski proizvod kompanije. Uslovi, ugovor o obradi podataka i podobrađivači: xpay.ba.