



**MJERE ZA ZAŠTITU NOVČANIH SREDSTAVA  
KORISNIKA PLATNIH USLUGA**

1. Privredno društvo Moneta MNE doo Podgorica (u daljem tekstu: Moneta, Društvo) je dobilo saglasnost Centralne banke Crne Gore za obavljanje platne usluge iz člana 2 tačka 6) Zakona o platnom prometu Crne Gore (u daljem tekstu: Zakon) - usluge izvršavanja novčane doznake kod koje se primaju novčana sredstva od platioca, bez otvaranja računa za plaćanje na ime platioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi prenosa odgovarajućeg iznosa sredstava primaocu plaćanja ili drugom pružaocu platnih usluga koji djeluje za primaoca plaćanja i/ili se ta sredstva primaju za primaoca plaćanja i stavljaju na raspolaganje tom primaocu plaćanja (u daljem tekstu: Usluga izvršavanja novčanih doznaka).

Društvo se na osnovu dobijenog odobrenja za pružanje platnih usluga od strane Centralne banke Crne Gore bavi pružanjem Usluga izvršavanja novčanih doznaka (u daljem tekstu: Usluga) kao partner MoneyGram Payment System, Inc. (u daljem tekstu: MoneyGram), sa kojim je zaključen Ugovor o međunarodnom transferu novca (International Money Transfer Agreement) (u daljem tekstu: Ugovor). Ugovorom je MoneyGram ovlastio Društvo da kroz sistem MoneyGram-a, na teritoriji Crne Gore, pruža usluge međunarodnog transfera novca, da za pružanje ovih usluga može angažovati i agente, kao i da za pružanje ovih usluga koristi softver MoneyGram, pod uslovima i na način definisan Ugovorom. Moneta je dužna da zaštiti novčana sredstva koja bude primila od korisnika platnih usluga ili preko drugog pružaoca platnih usluga u vezi s izvršenjem platne transakcije, u skladu sa članom 79. Zakona o platnom prometu (u daljem tekstu: Zakon). U skladu sa ovim Zakonom, Društvo je dužno da novčana sredstva svih korisnika platnih usluga u čije ime ta sredstva drži, vodi odvojeno od svojih novčanih sredstava i novčanih sredstava drugih fizičkih ili pravnih lica koja primi po drugom osnovu.

Shodno navedenom, Društvo posjeduje bankovne račune za obavljanje transakcija koje nisu povezane sa platnim uslugama, odnosno za redovno poslovanje i na tim računima Društvo drži sopstvena sredstva. Društvo posjeduje i posebne, namjenske račune koji su izuzeti od prinudne naplate i ne mogu biti predmet izvršenja i koji se iz tog razloga ne mogu koristiti za redovno poslovanje, a na kojima se mogu nalaziti jedino sredstva koja su primljena u vezi sa pružanjem platnih usluga izvršavanja novčanih doznaka (u daljem tekstu: Usluga). Izvršavanje platnih transakcija novčanim sredstvima primljenim od korisnika radi pružanja platnih usluga, platna institucija obavlja preko transakcionih računa koje otvara kod banaka.

2. S obzirom na to da se **Doznake slanja** izvršavaju u skoro realnom vremenu, Društvo neće dolaziti u situaciju da sredstva korisnika ne prenese na račun primaoca ni narednog poslovnog dana. Naime, odmah nakon saopštavanja od strane korisnika potrebnih podataka službeniku kod agenta, predaje identifikacionog dokumenta na uvid od strane korisnika, unošenja i obrade podataka u operativni softver MoneyGram-a i Društva, novčana doznaka u sistemu dobija svoj jedinstveni referentni broj koji se saopštava korisniku i transakcija se sa stanovišta Društva smatra završenom. Primalac novčanih sredstava koji raspolaže potrebnim podacima će moći ta sredstva da podigne u državi prijema u realnom vremenu.

Takođe, sistem MoneyGram-a prati sve Doznake slanja, bez obzira na to kada su izvršene, a koje nisu preuzete od strane primaoca plaćanja u državi prijema, pri čemu za te transakcije garantuje MoneyGram.

Pored navedenog, Društvo na kraju svakog poslovnog dana sačinjava listu (izvještaj) svih transakcija koje nisu preuzete od strane primaoca plaćanja u državi prijema, utvrđuje ukupan iznos tih transakcija i taj iznos odmah sa svog transakcionog računa transferiše na svoj namjenski račun, u slučaju da agent kod kojeg je izvršena transakcija slanja novca ne uplati novac na namjenski račun Društva. Naime, agenti su obavezni da istog, a najkasnije narednog radnog dana izvrše uplatu novčanih sredstava primljenih za transakciju slanja novca na namjenski račun Društva. Društvo obezbjeđuje navedeni iznos sredstava na namjenskom računu sve do trenutka podizanja novca od strane primaoca na bilo kojoj lokaciji MoneyGram-a u svijetu. U slučaju da agent Društva ne uplati blagovremeno sredstva na namjenski račun Društva, Društvo ovaj iznos sredstava obezbjeđuje iz sopstvenih sredstava i pokreće proces naplate od agenta.

3. Što se tiče **Doznaka prijema**, zbog prirode ovih transakcija, zaštita novčanih sredstava korisnika usluga nije u opsegu zaštite koju sprovodi Društvo. Naime, kada pošiljalac pošalje novac putem MoneyGram-a, sledeće situacije su moguće: korisnik koji prima novac (Primalac) može posjetiti Monetinog agenta ili lice koje je poslalo novčanu doznaku može otkazati transakciju.

Društvo nema uvid u transakcije i novčane doznake koje su iz raznih delova svijeta poslate u Crnu Goru. Prvi kontakt Društva sa transakcijom je onda kada se korisnik koji prima novčanu doznaku obrati Društvu sa jedinstvenim identifikacionim brojem transakcije, na lokaciji njegovih agenata. Uobičajen slijed aktivnosti u ovom slučaju je: lokacija prijema identifikuje korisnika, unosi potrebne informacije u sistem MoneyGram-a i izvršava transakciju.

Transakcija se zatvara u sistemu MoneyGram-a u isto vrijeme kada se novac isplati i onemogućava bilo koju razliku u vremenu.

4. Poravnavanje između MoneyGram-a i Društva, kao i između Društva i njegovih agenata vrši se narednog bankarskog dana u neto iznosu (ukupan iznos primljenih novčanih doznaka umanjen za ukupan iznos poslatih novčanih doznaka). MoneyGram isplaćuje Društvu ovaj neto iznos koji Društvo dalje isplaćuje svojim agentima. Ova procedura ničim ne remeti, niti utiče na navedeni proces zaštite novčanih sredstava korisnika platnih usluga.

5. S obzirom da se transakcije slanja i prijema novca izvršavaju u skoro realnom vremenu, Društvo ne dolazi u situaciju da sredstva korisnika ne stavi na raspolaganje primaocu ni narednog poslovnog dana. Sredstva na namjenskom računu Društva ne ulaze u imovinu, stečajnu ili likvidacionu masu Društva, niti mogu biti predmet izvršenja ili prinudne naplate.

Društvo može da otvori namjenske račune i u više poslovnih banaka kako bi osiguralo pravovremeno i ekonomski efikasno poravnavanje svojih agenata, o kojima će dostaviti obavještenje Centralnoj banci kao regulatoru.

6. Društvo konstatuje da nema namjeru ulaganja u likvidne i niskorizične oblike imovine, niti namjeru da pruža usluge kao hibridna platna institucija.

Ovaj dokument stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja. Usvajanjem ove verzije prestaje da važi verzija br.2 od 01.07.2021. godine.

U Podgorici, 01.07. 2022.godine