

MERE ZA ZAŠTITU NOVČANIH SREDSTAVA KORISNIKA PLATNIH USLUGA

1. Privredno društvo Moneta Financial Services doo Beograd (u daljem tekstu: Moneta, Društvo) je rešenjem broj 35 Narodne banke Srbije od 14.3.2017. godine dobilo saglasnost za obavljanje platne usluge iz člana 4. stav 1. tačka 6 Zakona o platnim uslugama (Sl.glasnik RS br. 139/2014 i 44/2018) usluge izvršavanja novčane doznake kod koje pružalac platnih usluga prima platiočeva novčana sredstva bez otvaranja platnog računa za pratioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi stavljanja tih sredstava na raspolaganje primaocu plaćanja ili radi prenosa tih sredstava primaočevom pružaocu platnih usluga, koji ih stavlja na raspolaganje primaocu plaćanja (u daljem tekstu: Usluga izvršavanja novčanih doznaka) i na osnovu istog je registrovano pod brojem 760 u Registru platnih institucija koji se vodi kod Narodne banke Srbije.

Društvo se bavi pružanjem usluga izvršavanja novčanih doznaka (u daljem tekstu: Usluga) kao partner MoneyGram Payment System, Inc. (u daljem tekstu: MoneyGram), sa kojim je zaključilo Ugovor o međunarodnom transferu novca (International Money Transfer Agreement) dana 16.06.2016. godine (u daljem tekstu: Ugovor). Ugovorom je MoneyGram ovlastio Društvo da kroz sistem MoneyGram-a, na teritoriji Republike Srbije, pruža usluge međunarodnog transfera novca, da za pružanje ovih usluga može angažovati i zastupnike, kao i da za pružanje ovih usluga koristi softver koji obezbeđuje MoneyGram. Društvo je dužno da zaštiti sredstva koja bude primilo od korisnika ili drugih pružalaca platnih usluga u vezi s izvršenjem platne transakcije, u skladu sa članom 93. Zakona o platnim uslugama (Sl.glasnik RS br. 139/2014 i 44/2018, u daljem tekstu: Zakon).

U skladu sa ovim Zakonom, Društvo je dužno da ova sredstva drži odvojeno od sopstvenih sredstava i sredstava koje je primilo od fizičkih i pravnih lica po drugim osnovima. Shodno navedenom, Društvo poseduje bankovne račune za obavljanje transakcija koje nisu povezane sa platnim uslugama, odnosno za redovno poslovanje i na tim računima Društvo drži sopstvena sredstva. Društvo poseduje i posebne, namenske račune koji su izuzeti od prinudne naplate 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 platne usluge izvršavanja novčane doznake .

2. S obzirom na to da se Doznake slanja izvršavaju u skoro realnom vremenu, Društvo neće dolaziti u situaciju da sredstva korisnika ne odobri primaocu ni narednog poslovnog dana. Naime, odmah nakon saopštavanja od strane korisnika potrebnih podataka službeniku, 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 gotovo realnom vremenu.

3. Što se tiče Doznaka prijema, zbog prirode ovih transakcije, zaštita novčanih sredstava korisnika usluga nije u opsegu zaštite koju sprovodi Društvo. Naime, kada pošiljalac uputi novčanu doznaku

sledeće situacije su moguće: korisnik koji prima novac (Primalac) može posetiti lokaciju Društva ili zastupnika Društva, može posetiti drugog MoneyGram-ovog predstavnika u Srbiji ili lice koje je poslalo novčanu doznaku može otkazati transakciju.

Društvo nema uvid u transakcije koje su iz raznih delova sveta poslate u Srbiju. Prvi kontakt Društva sa transakcijom je onda kada se korisnik koji prima doznaku obrati Društvu sa jedinstvenim identifikacionim brojem transakcije, na lokaciji Društva ili njegovih zastupnika.

Uobičajen sled aktivnosti u ovom slučaju je: lokacija prijema identifikuje korisnika, unosi potrebne informacije u sistem MoneyGram i izvršava transakciju. Transakcija se zatvara u sistemu MoneyGram u isto vreme kada se novac isplati i onemogućava bilo kakvu razliku u vremenu.

4. Poravnavanje između MoneyGram-a i Društva, kao i između Društva i njegovih zastupnika se vrši narednog bankarskog dana u neto iznosu (ukupan iznos primljenih transakcija minus ukupan iznos poslatih transakcija). MoneyGram isplaćuje Društvu ovaj neto iznos koji Društvo dalje isplaćuje svojim zastupnicima. Ova procedura ničim ne remeti i ne 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 neće dolaziti u situaciju da sredstva korisnika ne isplati primaocu ni narednog poslovnog dana. Sredstva na namenskom računu Društva neće ulaziti u imovinu, stečajnu ili likvidacionu masu Društva niti mogu biti predmet izvršenja ili prinudne naplate.

U skladu sa tačkom 9. stav 2. Odluke o sprovođenju odredaba Zakona o platnim uslugama koje se odnose na davanje dozvola i saglasnosti Narodne banke Srbije, regulatoru su dostavljeni podaci o banci u kojoj je Društvo otvorilo namenski račun za deponovanje novčanih sredstava korisnika platnih usluga. Društvo može da otvori istovrsne namenske račune i u drugim poslovnim banakama kako bi osiguralo pravovremeno i ekonomski efikasno poravnavanje svojih Zastupnika, o kojima će blagovremeno dostaviti obaveštenje regulatoru.

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

7. Mere za zaštitu novčanih sredstava korisnika finansijskih usluga su donete 09.10.2020. godine a primenjuju se počev od 24.10.2020. godine. Danom početka primene ovih Mera za zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga prestaje da se primenjuje dokument istog naziva br. 1-41 od 11.10.2019. godine. Ovaj dokument je za eksternu upotrebu.