

USLOVI IZVRŠENJA NOVČANE DOZNAKE – RIA TRANSFER NOVCA

Primjena: Ovim uslovima izvršenja novčane doznake - Ria transfer novca Platna Institucija Payspot ME doo Podgorica (u daljem tekstu: Institucija) uređuje međusobna prava i obaveze Institucije i korisnika platnih usluga (u daljem tekstu: Korisnik) u vezi sa izvršenjem novčane doznake - Ria transfer novca. Ove uslove izvršenja, Tarifu naknada za izvršenje RIA novčanih doznaka i Terminski plan, Institucija objavljuje na crnogorskom jeziku u svojim poslovnim prostorijama i u prostorijama svojih agenata koji pružaju usluge izvršenja novčane doznake Ria transfer novca, kao i na internet stranici Institucije www.payspot.me.

PaySpot ME doo Podgorica je Institucija, sa sjedištem ulica Šeika Zaida broj 2, zgrada Oaza, I sprat, Podgorica, PIB: 03527611, Reg.broj: 51115267, Šifra djelatnosti: 6419, Internet stranica Institucije: www.payspot.me; E-mail adresa za komunikaciju: office@payspot.me, Telefon: +38268 885 301. Payspot ME doo Podgorica je pružalac platnih usluga i posluje na osnovu dozvole za rad Centralne banke Crne Gore u skladu sa Rješenjem broj 0101-6883-4/2023 od 22.09.2023. godine. Nadzor nad poslovanjem Institucije vrši Centralna banka Crne Gore (u daljem tekstu: CBCG)

Korisnik: je fizičko lice koje koristi ili je koristilo novčanu doznaku u svojstvu platioca ili primaoca plaćanja. Platiac je fizičko lice koje izdaje platni nalog za izvršenje novčane doznake. Primalac je lice koje je određeno od strane platioca kao primalac novčanih sredstava koja su predmet novčane doznake.

Novčana doznaka: Ria transfer novca predstavlja međunarodnu platnu uslugu (u daljem tekstu: novčana doznaka), koja se realizuje između dva fizička lica. Platiac doznaka određeni iznos sredstava (u daljem tekstu nominalni iznos) u korist primaoca, uz plaćanje naknade za izvršenje novčane doznake. Primalac preuzima doznačena sredstva u punom nominalnom iznosu. Zaključivanjem ugovora o poslovnoj saradnji sa kompanijom **Dandelion Payments, Inc, SAD** (u daljem tekstu RIA), Institucija je postala administrator i nosilac poslova RIA novčanih doznaka.

Predugovorna faza: Institucija će prije izvršenja novčane doznake, Korisniku novčane doznake koji može biti platiac ili primalac sredstava učiniti lako dostupnim sljedeće informacije: podatke o jedinstvenoj identifikacionoj oznaci ili druge podatke koje je Korisnik dužan da navede radi pravilnog izvršenja novčane doznake, rok za izvršenje novčane doznake, vrstu i visinu svih naknada koje naplaćuje za realizovanu novčanu doznaku koju snosi platiac, kurs zamjene valuta odnosno kurs koji se koristi za novčanu doznaku.

Ugovorna faza: Ugovor o novčanoj doznaci Ria transfer novca (u daljem tekstu: Ugovor) predstavlja skup sljedećih dokumenata:

- Uslovi izvršenja novčane doznake Ria transfer novca
- Nalog za izvršenje RIA novčanih doznaka
- Tarifa naknada za izvršenje RIA novčanih doznaka
- Terminski plan izvršenja transakcija Institucije
- Opšti uslovi poslovanja za pružanje platnih usluga OUP)

Zaključenje Ugovora: Potpisivanjem naloga za izvršenje RIA novčane doznake smatra se da je Ugovor zaključen i da je Korisnik saglasan da se izvrši predmetna novčana doznaka.

Način i uslovi uplate: Slanje novčane doznake i plaćanje naknade za izvršenje doznake vrši se uplatom u EUR. Isplata primaocu vrši se u lokalnoj valuti države primaoca. Kursiranje od valute plaćanja do valute isplate vrši RIA. Iznos za isplatu transparentan je i poznat platiocu prije realizacije slanja novčane doznake. Doznačena sredstva mogu se podići u nominalnom iznosu u bilo kojoj filijali partneru RIA u zemljama sa kojima RIA posluje.

Prilikom iniciranja slanja novčane doznake, platiac je u obavezi da se identifikuje. Po realizaciji RIA novčane doznake, platiac dobija šifru slanja/transfera koju smije da saopšti isključivo primaocu. Ukoliko važeća regulativa države primaoca zahtjeva konverziju u momentu isplate, u tom slučaju može doći do odstupanja iznosa isplate u odnosu na iznos naznačen na formularu RIA.

Način i uslovi isplate: Doznačena sredstva mogu se podići u gotovini u EUR u nominalnom iznosu u filijali Institucije ili kod agenta Institucije koji pruža usluge izvršenja novčane doznake RIA transfer novca. Valutu i način isplate definiše pošiljalac prilikom slanja doznake. Isplata je uslovljena sljedećim informacijama:

- dokumentovanjem identiteta primaoca
- prezentacijom obaveznih podataka od strane primaoca: šifra transfera, ime i prezime platioca, zemlja platioca i iznos novčane doznake.

Iznos za isplatu transparentan je i poznat platiocu prije realizacije slanja.

Troškovi: Naknada za izvršenje novčane doznake definisana je u skladu sa Tarifom naknada za izvršenje RIA novčanih doznaka. Naknada za isplatu, odnosno za prijem doznake u Crnoj Gori, u potpunosti snosi platiac.

Rok realizacije: Primaocu su sredstva na raspolaganju najkasnije 30 minuta od momenta potvrde naloga. Izuzetno, u slučajevima navedenim u segmentu „Usklađenost sa zakonom“, izvršenje transfera novca može da se prolongira do 48h. Ukoliko platiac izabere opciju „Uplata na račun“ ista će biti realizovana u roku od 30 dana.

Čuvanje i obrada ličnih podataka: Institucija i RIA čuvaju i koriste podatke kao i kopiju identifikacionog dokumenta koji su dati prilikom isplate ili uplate sredstava za potrebe realizacije platne usluge, korisničke podrške i rješavanja reklamacija i prigovora. Potpisivanjem naloga za izvršenje novčane doznake, Korisnik prihvata i daje saglasnost da Institucija i RIA obrađuju i čuvaju podatke Korisnika i da iste mogu otkriti samo na način predviđen važećom regulativom. Korisnik se o svojim pravima može upoznati u OUP i Obavještenju o obradi podataka o ličnosti.

Usklađenost sa zakonom: Važeća regulativa predviđa zabranu poslovanja sa označenim licima u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i Zakonom o međunarodnim restriktivnim mjerama, kao i poslovanje sa pojedinim zemljama. Prilikom izvršenja transakcije, Institucija je u obavezi da provjerava imena Korisnika i upoređuje ih sa listama označenih lica koje dostavljaju državni organi i zvanični državni organi zemalja sa kojima RIA posluje, uključujući i kancelariju ministarstva finansija SAD za kontrolu strane imovine (OFAC), Evropske Unije, UN i Liste označenih lica koju objavljuje nadležni organ te može istima da odbije izvršenje usluge, odnosno da odloži isplatu sredstava primaocu u roku navedenom u segmentu „Rok realizacije“.

Odgovornost i isključenje odgovornosti: Podaci o novčanoj doznaci, uključujući i šifru transfera, poznati su isključivo platiocu. Platiac je isključivo odgovoran ako podatke o novčanoj doznaci otkrije trećem licu, osobi koja nije primalac. Platiac se upozorava da ne šalje novac nepoznatoj osobi i ne plaća robu i usluge kupljene preko interneta.

Institucija je odgovorna za izvršenje novčane doznake ukoliko Korisnik nije dao saglasnost za njeno izvršenje, ako je Korisnik dao saglasnost za izvršenje platne transakcije ali bez utvrđenog tačnog iznosa novčane doznake, kao i za neizvršenje ili neuredno izvršenje novčane doznake.

U slučaju da je Institucija odgovorna za neodobrenu, neizvršenu, odnosno nepravilno izvršenu novčanu doznaku, dužna je da odmah po saznanju o neodobrenoj platnoj transakciji, odnosno o neizvršenju ili nepravilnom izvršenju transakcije, o kojoj je bez odlaganja obavještena od strane Korisnika izvrši povraćaj iznosa te novčane doznake, kao i iznosa svih naknada koje je naplatila, kao i da izvrši povraćaj iznosa svih kamata na koje Korisnik ima pravo. Korisnik ima pravo da, u slučaju neizvršene ili nepravilno izvršene novčane doznake, bez obzira na odgovornost Institucije, podnese zahtjev za preduzimanje odgovarajućih mjera od strane Institucije u cilju utvrđivanja toka novčanih sredstava predmetne novčane doznake i pružanja informacije o ishodu preduzetih mjera.

Institucija nije upućena i nema saznanje o namjeni sredstava koja su predmet novčane doznake, nije i ne može da bude odgovorna za isporuku ili kvalitet bilo kakve robe ili usluge koja je eventualno plaćena izvršenjem doznake.

Čuvanje podataka potrebnih za isplatu doznačenih sredstava u isključivoj je nadležnosti platioca. Institucija neće odgovarati za neizvršenje i/ili neuredno izvršenje novčane doznake i u sljedećim slučajevima:

- a) ako je zbog više sile onemogućeno izvršenje novčane doznake
- b) zbog prevare Korisnika, što obuhvata i korišćenje falsifikovanih isprava i podataka;
- c) ako Korisnik nije po sopstvenom saznanju bez odlaganja obavijestio Instituciju o neizvršenju ili neurednom izvršenju novčane doznake a najkasnije u roku od 13 mjeseci od dana zaduženja;
- d) zbog primjene odredbi propisa o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma ili propisa o suzbijanju korupcije i organizovanog kriminala i zbog primjene drugih propisa, kad se ta primjena ne može otkloniti.

Završne odredbe: Sva pitanja vezano za izvršenje novčane doznake Korisnik može da uputi na email adresu: office@payspot.me ili putem telefona na broj: +382(68) 885 301. Korisnik ima pravo na pisani Prigovor ukoliko smatra da se Institucija ne pridržava odredaba Zakona o platnom prometu i drugih propisa koji se odnose na ove usluge, Opštih uslova poslovanja, dobrih poslovnih običaja ili obaveza iz zaključenog Ugovora. Korisnik se bliže informiše u vezi podnošenja prigovora u Opštim uslovima poslovanja Institucije koji su istaknuti na vidnom mjestu u svim filijalama Institucije, i kod Agenata, kao i na internet prezentaciji Institucije.

Korisnici se o načinu podnošenja prigovora mogu detaljnije upoznati u Obavještenju o načinu podnošenja prigovora, kao i o formi Zahtjeva za podnošenje prigovora koji su dostupni na Internet sajtu Institucije.

Pisмени prigovor Korisnik može podnijeti: slanjem na e-mail adresu: prigovori@payspot.me; poštom na adresu Institucije; lično na šalterima agenata/filijala i sjedištu Institucije.

Institucija nije dužna da razmatra usmeno podnesene prigovore, ali Korisnik uvijek može da podnese prigovor na gore navedene načine.

Korisnik prigovor može uputiti i Centralnoj banci Crne Gore, na adresu Bulevar Svetog Petra Cetinskog br. 6, Podgorica. Korisnik može pokrenuti i postupak alternativnog rješavanja spora, u skladu sa posebnim zakonima kojima se uređuju alternativno rješavanje sporova i arbitraža.

Ovi Uslovi izvršenja novčane doznake RIA transfer novca primjenjuju se od dana 10.09.2024. godine.