

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 20 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list Crne Gore“, br. 40/10 i 06/13)), člana 73 stav 1 Zakona o platnom prometu („Službeni list Crne Gore“, broj 62/13) i člana 25 Statuta Centralne banke Crne Gore („Službeni list Crne Gore“, br. 66/10 i 24/13), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 26.03.2015. godine, donio je

R J E Š E N J E

1. Izdaje se odobrenje za pružanje platne usluge platnoj instituciji “MONTENEGRO TRANSFERS“ društvo sa ograničenom odgovornošću, sa sjedištem u Podgorici, Trg Republike broj 31.
2. Platna institucija “MONTENEGRO TRANSFERS“ društvo sa ograničenom odgovornošću može da pruža platnu uslugu izvršavanje novčanih doznaka.
3. Radi obezbjeđivanja kontinuiteta u izvršavanju novčanih doznaka preko sistema “Western Union” u Crnoj Gori, Platna institucija “MONTENEGRO TRANSFERS“ društvo sa ograničenom odgovornošću dužna je da, najkasnije u roku od 90 dana od dana dobijanja odobrenja za pružanje platne usluge, zaključi sa agentima ugovore o povjeravanju pružanja platne usluge, do kog roka se platna usluga - izvršavanja novčanih doznaka preko sistema “Western Union” može obavljati preko agenata “Eki Transfers”-a DOO Beograd.

O b r a z l o ž e n j e

„MONTENEGRO TRANSFERS“ DOO – Podgorica, sa sjedištem u Podgorici, Trg Republike br.31, podnijelo je 13.01.2015. godine Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) uredan zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platne usluge - izvršavanje novčanih doznaka iz člana 2 stav 1 tačka 6 Zakona o platnom prometu („Službeni list Crne Gore“, br. 62/13 i br. 6/14) – (u daljem tekstu: Zakon).

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja dostavljena je dokumentacija propisana članom 72 Zakona.

U postupku razmatranja relevantnih činjenica i dokaza koji su od značaja za odlučivanje, Centralna banka je dana 12. 02. 2015. godine podnosiocu zahtjeva – Montenegro transfersu DOO (u daljem tekstu: Platna institucija) uputila dopis (br. 0102-92/2) za dostavljanje dodatnih informacija i pojašnjenja. Dana 17.02.2015 godine, Platna institucija dostavila je Centralnoj banci odgovor na navedeni dopis.

Na osnovu dostavljene dokumentacije utvrđeno je da je Platna institucija registrovana u CRPS dana 25.11.2014. godine (registarski broj 5-0712446/001). Sjedište Platne institucije je u Podgorici, Trg Republike br. 31 Podgorica.

Osnivač Platne institucije je pravno lice Eki Transfers doo Beograd, sa sjedištem u Republici Srbiji, Beograd, ulica Kosovska br. I/V (u daljem tekstu: Osnivač) koje je osnovano 2000. godine.

Vlasnička struktura Osnivača i vlasnički udjeli su: C&C Varvias Holding SA Greece – 51%, fizičko lice Pava Zečević – 19,60%, fizičko lice Ivana Sekrevski – 19,60% i Boni Finance doo Beograd (9,80%). Constatinos Varvias je i većinski vlasnik, pravni zastupnik, predsjedavajući i direktor u pravnom licu Worldbridge-payment institution S.S. Grčka (Paylink). Vlasnička struktura Osnivača je transparentna.

U smislu člana 9 tačka 26 Zakona o platnom prometu, povezana lica sa Platnom institucijom su: Osnivač (udio 100%) – direktno učešće, pravno lice C&C Varvias Holding S.A. Greece (51% učešća u Osnivaču) – indirektno učešće, fizičko lice Constantinos Varvias (61% učešća u pravnom licu C&C Varvias Holding S.A. Greece) – indirektno učešće.

Osnivač ostvaruje prihode po osnovu provizije ostvarene u Western Union sistemu (u daljem tekstu: WU). Sve ostale poslovne aktivnosti Platne institucije su prateće u odnosu na platnu uslugu. Osnivač nema kreditnih obaveza, a za četiri prethodne godine za koje je dostavio podatke je ostvarivao dobit.

Platna institucija je dostavila dokaz o uplati osnivačkog kapitala u iznosu od 60.000,00 EUR, što predstavlja iznos koji je iznad zakonom propisanog minimalnog osnivačkog kapitala od 20.000,00 EUR.

Program poslovanja Platne institucije sadrži vrste usluga koje će Platna institucija pružati, a to je usluga izvršavanja novčanih doznaka (član 2, tačka 6 Zakona). Prijem i slanje novčanih doznaka za korisnike (fizička lica) vršiće se kroz Western Union sistem (u daljem tekstu: WU). Platna institucija neće obavljati druge vrste poslovnih aktivnosti, osim onih aktivnosti koje su prateće uz platnu uslugu koju će pružati. Platna institucija neće neposredno pružati platnu uslugu, već će uslugu pružati preko agenata koji će u njeno ime i za njen račun pružati platnu uslugu.

Poslovni prostor za obavljanje djelatnosti obezbijeden je u Podgorici, Trg Republike br. 31 na osnovu Ugovora o zakupu. Pregledom dostavljene dokumentacije ocijenjeno je da postoji adekvatna tehnička opremljenost Platne institucije, sa adekvatnom hardversko/softverskom podrškom za obavljanje planiranih aktivnosti.

Poslovni plan, uključujući predviđena finansijska sredstva za prve tri godine sačinjen je na realnim pretpostavkama i baziran je na podacima o poslovanju Osnivača u Crnoj Gori, a planirano je da poslove koje Osnivač obavlja u Crnoj Gori preuzme Platna institucija. Platna institucija je planirala ostvarivanje dobiti u prve tri godine poslovanja.

Platna institucija će imati tehničke, organizacione, kadrovske, tako i pravne uslove da u potpunosti kontroliše izvršenje novčanih doznaka koje se odvijaju kroz WU sistem. Na osnovu visine osnivačkog kapitala Platne institucije i projekcije prihoda, uz materijalnu podršku Osnivača u slučaju da bude potrebna, ocjenjuje se da će Platna institucija imati dovoljno resursa da organizuje poslovanje, angažuje neophodne kadrove za predviđenu organizacionu strukturu,

uspostavi odgovarajući tehnički sistem i opremljenost i obezbijedi osposobljavanje i usavršavanje angažovanih lica, u cilju poslovanja u skladu sa zakonom i potrebama tržišta.

U cilju zaštite novčanih sredstava Platna institucija je planirala da preduzima sve potrebne mjere u skladu sa članom 79 Zakona. U tom smislu, Platna institucija će biti odgovorna da obezbijedi da agenti sredstva primljena od klijenata vode na posebnom računu za tu namjenu, zaštićenom od prinudne naplate.

Platna institucija je dostavila detaljne podatke o upravljačkoj strukturi, administrativnim i računovodstvenim procedurama, kao i procedure upravljanja rizicima.

Organi Platne institucije su Odbor direktora koji ima pet članova i izvršni direktor. Članovi odbora direktora Platne institucije su: Constantinis Varvias (predsjednik), Mirjana Zečević, (potpredsjednik), Nevenka Jelić, Zorica Radivojević Bradić i Aleksandra Nikolov (članovi). Izvršni direktor je Ljubiša Stojković.

Constantinos Varvias je diplomirao na Ekonomskom fakultetu u Londonu, Ujedinjeno Kraljevstvo. Magistar je u oblasti Poslovne administracije od 1982. godine. Predsjednik u HRG Grčka S.A. (zastupnik za Grčku za Hogg Robinson Worldwide) u periodu od 1986.godine do danas. Predsjednik i generalni direktor je u WorldBridge-organizaciji za platni promet S.A. i predsjedavajući Generalne skupštine Osnivača (Agent Western Union-a za Srbiju i Crnu Goru) od 2001. godine do danas. Predsjednik i Generalni direktor u C.&C. Varvias Holding S.A. je od 2002. godine do sada. Trenutno je u svojstvu osnivača i ortaka u Euro World Travel Ltd. (Grčka). U periodu od 1984. godine do 1986. godine radio je u Citibank iz Grčke na poslovima rukovodioca za produkte, grupacija potrošačkih usluga. Prema Izvodu iz krivičnog registra za opštu upotrebu Ministarstva pravde, transparentnosti i ljudskih prava, Tužilaštva Osnovnog suda u Atini, Odjeljenje krivičnog registra, imenovani se ne nalazi u krivičnoj evidenciji. Dostavljena je izjava da nije bio na rukovodećim poslovima u privrednim društvima u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak ili postupak likvidacije.

Mirjana Zečević je diplomirala na Ekonomskom fakultetu u Beogradu 1974. godine. U periodu od 2002. godine do 2014. godine bila je generalni direktor Eki Transfers Agent Western Union za Srbiju i Crnu Goru. Direktor marketinga Eki Transfers doo Beograd je bila u periodu od 2001. godine do 2002. godine. Direktor marketinga medijske kuće Politika bila je od 1992. godine do 2000. godine. Direktor marketinga Politika International Weekly bila je od 1990. godine do 1992. godine. Direktor za inostrane poslove i Centra za marketing Turističke agencije Putnik-Beograd bila je od 1989. godine do 1990. godine. Prema uvjerenju Ministarstva unutrašnjih poslova RS i uvjerenju Prvog Osnovnog suda u Beogradu, imenovana nije osuđivana, protiv iste nije pokrenut krivični postupak, niti se sprovodi istraga ili prethodni postupak za krivična djela iz nadležnosti ovih sudova i tužilaštva. Dostavljena je izjava da nije bila na rukovodećim poslovima u privrednim društvima u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak ili postupak likvidacije.

Nevenka Jelić je diplomirala na Ekonomskom fakultetu u Beogradu 1978. godine. Na poslovima Rukovodioca deviznih poslova u Eki Transfersu doo Beograd radi od 2001. godine do sada. Od 1979. do 2001. godine radila je više poslova u Beobanci ad, počev od pripravnika do direktora sektora operativnih deviznih poslova. Prema Uvjeranju Ministarstva unutrašnjih poslova RS i Uvjeranju Prvog Osnovnog suda u Beogradu, imenovana nije osuđivana, protiv iste nije pokrenut krivični postupak, niti se sprovodi istraga ili prethodni postupak za krivična djela iz nadležnosti ovih sudova i tužilaštva. Dostavljena je izjava da nije bila na rukovodećim poslovima u privrednim društvima u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak ili postupak likvidacije.

Zorica Radivojević Bradić je diplomirala na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Beogradu 1981. godine. Rukovodilac računovodstva u Eki Transfers doo Beograd je od 2005. godine do sada. U periodu od 1991. do 2005. godine bila je rukovodilac računovodstva i finansijski direktor u privrednom društvu Djuro Salaj doo Beograd. Prema Uvjeranju Ministarstva unutrašnjih poslova i Uvjeranju Prvog Osnovnog suda u Beogradu, imenovana nije osuđivana, protiv iste nije pokrenut krivični postupak, niti se sprovodi istraga ili prethodni postupak za krivična djela iz nadležnosti ovih sudova i tužilaštva. Dostavljena je izjava da nije bila na rukovodećim poslovima u privrednim društvima u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak ili postupak likvidacije.

Aleksandra Nikolov je diplomirala na Pravnom fakultetu Univerziteta u Beogradu 1997. godine. Ima položen pravosudni ispit. Advokat je i pravni savjetnik Osnivača od 2010. godine. Bila je advokat u okviru advokatske kancelarije Milošević od 2003. godine do 2010. godine. Prema Uvjeranju Ministarstva unutrašnjih poslova i Uvjeranju Trećeg Osnovnog suda u Beogradu, imenovana nije osuđivana, protiv iste nije pokrenut krivični postupak, niti se sprovodi istraga ili prethodni postupak za krivična djela iz nadležnosti ovih sudova i tužilaštva. Dostavljena je izjava da nije bila na rukovodećim poslovima u privrednim društvima u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak ili postupak likvidacije.

Ljubiša Stojković je diplomirao na Šumarskom fakultetu Univerziteta u Beogradu 2001. Izvršni je direktor Montenegro transfers-a DOO – Podgorica od decembra 2014. godine. Obavljao je poslove operatera u korisničkom centru Osnivača od septembra 2001. godine do juna 2002. godine. Obavljao je poslove menadžera kod Osnivača (Sektor za održavanje mreže subagenata) od juna 2002. do decembra 2014. godine. Prema uvjerenju Ministarstva unutrašnjih poslova i uvjerenju Prvog Osnovnog suda u Beogradu, imenovani nije osuđivan, protiv istog nije pokrenut krivični postupak, niti se sprovodi istraga ili prethodni postupak za krivična djela iz nadležnosti ovih sudova i tužilaštva. Dostavljena je izjava da nije bio na rukovodećim poslovima u privrednim društvima u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak ili postupak likvidacije.

Platna institucija je dostavila detaljan opis administrativnih i računovodstvenih procedura, sa svim planiranim mjerama internih kontrola. Platna institucija je definisala mehanizme internih kontrola, čijim korišćenjem će se vršiti provjera efikasnosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskog izvještavanja, usaglašenosti poslovanja sa važećim zakonima i zaštita imovine od neovlašćenog prisvajanja, korišćenja i otuđenja. Platna institucija je konstituisala Odbor

direktora, koji po zakonu nije obavezan organ za društva sa ograničenom odgovornošću, a koji će pored upravljačke funkcije obavljati i funkciju nadzora nad poslovanjem Platne institucije. Jedan od elemenata internih kontrola u Platnoj instituciji je i računovodstvena kontrola, koja je povezana sa eksternom i internom finansijskom revizijom, a koju će Platna institucija sprovoditi angažovanjem ovlašćenog revizora.

Strategijom upravljanja rizicima u Platnoj instituciji definisani su očekivani rizici, kao i osnovni ciljevi upravljanja rizicima, vrste rizika, način upravljanja rizicima, identifikovanje, mjerenje, praćenje i kontrola rizika. Strategijom, internim politikama i procedurama su propisani procesi bitni za rizike koji se evidentiraju, identifikuju i ograničavaju. Sistem upravljanja rizicima obuhvata: upravljanje rizicima, politike, pravila i procedure, ovlašćenja i odgovornosti u preuzimanju i upravljanju rizicima i sistem izvještavanja i informisanja o upravljanju rizicima.

U cilju sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma Platna institucija, koja će koristiti mrežu WU, planira da sprovodi obiman program čiji je cilj usklađenost sa svim zakonima i aktima iz područja SPN/FT u zemljama u kojima Western Union pruža usluge transfera novca.

Unutrašnja organizacija Platne institucije i način rada uređeni su u skladu sa potrebama i zahtjevima procesa rada. Poslove iz svoje djelatnosti Platna institucija će organizovati prema potrebama i zahtjevima procesa rada, u zavisnosti od vrste i obima srodnih i međusobno povezanih poslova. Unutrašnju organizaciju čine: organi rukovođenja i odjeljenja u okviru kojih će biti raspoređeni zaposleni.

Odredbama člana 2 stav 1 tačka 6 Zakona o platnom prometu propisano je da platne usluge obuhvataju izvršavanje novčanih doznaka.

Odredbama člana 4 stav 1 tačka 2 Zakona o platnom prometu propisano je da pružaoci platnih usluga u Crnoj Gori mogu biti platne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori.

Odredbama člana 67 Zakona o platnom prometu propisano je da je platna institucija pravno lice koje je od Centralne banke dobilo odobrenje za pružanje jedne ili više platnih usluga iz člana 2 ovog zakona, kao i da platna institucija ne smije pružati usluge bez odobrenja Centralne banke.

Odredbama člana 70 stav 1 Zakona, propisano je da osnivački kapital platne institucije koja pruža platne usluge iz člana 2 tačka 6 Zakona (izvršavanje novčanih doznaka) ne može biti manji od 20.000,00 EUR.

Odredbama člana 73 stav 1 Zakona propisano je da Centralna banka izdaje odobrenje za pružanje platnih usluga na osnovu uredno podnijetog zahtjeva i dokumentacije iz člana 72 Zakona, uzimajući u obzir potrebu za obezbjeđenjem stabilnog i sigurnog upravljanja platnom institucijom, ako ocijeni naročito da platna institucija ima uspostavljen djelotvoran i pouzdan sistem upravljanja koji uključuje upravljačku organizaciju sa jasno definisanim, preglednim i dosljednim linijama ovlašćenja i odgovornosti, efikasan postupak utvđivanja, upravljanja, praćenja i izvještavanja o svim rizicima kojima je platna institucija izložena ili bi mogla biti izložena i odgovarajuće mehanizme internih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne

i računovodstvene postupke, koji moraju biti sveobuhvatni i odgovarajući prirodi, obimu i složenosti platnih usluga koje platna institucija pruža.

Na osnovu dokumentacije koja je dostavljena uz predmetni zahtjev, utvrđeno je da Platna institucija ima osnivački kapital iznad zakonom propisanog minimuma i ocijenjeno da Platna institucija ima:

- uspostavljen djelotvoran i pouzdan sistem upravljanja koji uključuje upravljačku organizaciju sa jasno definisanim, preglednim i dosljednim linijama ovlašćenja i odgovornosti,
- efikasan postupak utvrđivanja, upravljanja, praćenja i izvještavanja o svim rizicima kojima je Platna institucija izložena ili bi mogla biti izložena, i
- odgovarajuće mehanizme internih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke, koji su sveobuhvatni i odgovarajući prirodi, obimu i složenosti platne usluge koju će Platna institucija pružati.

Na osnovu navedenog, utvrđeno je da su ispunjeni propisani uslovi za izdavanje odobrenja Platnoj instituciji - „Montenegro Transfers“ DOO Podgorica za pružanje platne usluge – izvršavanje novčanih doznaka i ocijenjeno je da je Platnoj instituciji potrebno ostaviti primjereni rok za zaključenje ugovora sa agentima o povjeravanju pružanja platne usluge.

Na osnovu izloženog riješeno je kao u dispozitivu ovog rješenja.

U skladu sa odredbom člana 73 stav 4 Zakona o platnom prometu, dispozitiv ovog rješenja se objavljuje u „Službenom listu Crne Gore“.

PRAVNA POUKA: Rješenje je konačno. Protiv ovog rješenja može se pokrenuti upravni spor pred Upravnim sudom Crne Gore, tužbom u tri primjerka, u roku od 30 dana od dana dostavljanja rješenja.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O. br. 0101-4014/70-3
Podgorica, 26.03.2015. god



**PREDSJEDAVAJUĆI
GUVERNER,**
Milojica Dakić
mr Milojica Dakić