

Na temelju odredbi članka 96. stavka 1. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“, broj 47/09), članka 15. točke 2. i članka 8. stavka 1. i 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“, broj 140/05 i 12/12), članka 201., 203., 204. i 695. Zakona o tržištu kapitala („Narodne novine“, broj 65/18 i 17/20), te članka 83. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/17 i 39/19), u postupku izvanrednog neposrednog nadzora pokrenutom po službenoj dužnosti nad poslovanjem investicijskog društva CREDOS d.o.o., Zagreb, Nemčićeva 7, OIB: 21667415955, zastupanog po predsjednici uprave Suzani Lončar i članu uprave Romanu Rinkovecu, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 1. listopada 2020. godine donosi sljedeće

RJEŠENJE

1. Nalaže se investicijskom društvu CREDOS d.o.o., Zagreb, Nemčićeva 7, OIB: 21667415955 da u roku od 45 (četrdesetpet) dana od dana zaprimanja ovog rješenja izvrši sljedeće mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti utvrđenih u postupku nadzora:
 - a) Provesti dubinsku analizu stranke Turbo Trading Limited iz Vanuatua uzimajući u obzir čimbenike rizika od pranja novca i financiranja terorizma s obzirom da država Vanuatu nema djelotvoran i primjeren sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma niti učinkovit nadzor sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, te da je povezana s višim rizikom od pranja novca i financiranja terorizma;
 - b) Kao mjeru pojačane dubinske analize stranke provjeriti da imovina društva Turbo Trading Limited iz Vanuatua i sredstva koja se upotrebljavaju u poslovnom odnosu s navedenim društvom ne potječu od kriminalne aktivnosti;
 - c) Kao mjeru pojačane dubinske analize stranke procijeniti sustav i kontrole sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma koje je uspostavilo društvo Turbo Trading Limited iz Vanuatua na način da izvrši kvalitativnu i dokumentiranu procjenu kontrolnog okvira sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma navedenog društva, testira uzorke kako bi se uvjerilo da se politike i procedure sprječavanja pranja novca navedenog društva učinkovito provode;
 - d) Kao mjeru pojačane dubinske analize stranke utvrditi iz javno dostupnih informacija kvalitetu nadzora koja se provodi nad društvom Turbo Trading Limited iz Vanuatua;
 - e) Uskladiti odredbu članka 23. stavka 4. svojeg internog akta „Pravilnik o načinu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma društva Credos d.o.o.“ s odredbama članka 21. stavka 1. i članka 52. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, br. 108/17 i 39/19) u odnosu na utvrđivanje i provjeru identiteta stranke.
2. Investicijskom društvu iz točke 1. izreke ovog rješenja nalaže se da u roku od 8 (osam) dana od proteka roka navedenog u točki 1. izreke ovog rješenja podnese Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga izvještaj o poduzetim mjerama, s dokumentacijom i drugim dokazima iz kojih je vidljivo postupanje u skladu s točkom 1. izreke ovog rješenja.
3. Investicijskom društvu iz točke 1. izreke ovog rješenja nalaže se, u svrhu usklađenja svojeg poslovanja s odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/17 i 39/19), da u roku od 45 (četrdesetpet) dana od dana zaprimanja ovog rješenja provede provjeru društva Turbo Trading Limited iz Vanuatua na

temelju koje će moći nesumnjivo utvrditi da navedeno društvo nije fiktivna banka u smislu odredbe članka 4. točke 6. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/17 i 39/19).

4. Investicijskom društvu iz točke 1. izreke ovog rješenja nalaže se da u roku od 8 (osam) dana od proteka roka navedenog u točki 3. izreke ovog rješenja podnese Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga izvještaj o poduzetim mjerama, s dokumentacijom i drugim dokazima iz kojih je vidljivo postupanje u skladu s točkom 3. izreke ovog rješenja.
5. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskoj stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

KLASA: UP/I 971-04/20-01/01

URBROJ: 326-01-26-20-38

Zagreb, 1. listopada 2020.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman