



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407, u postupku pokrenutom povodom zahtjeva društva CREDOS d.o.o. investicijsko društvo sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva ulica 21, OIB:21667415955, LEI: 747800T0X8ZIAATZDH42 zastupano po Romanu Rinkovcu, članu uprave, za izdavanje odobrenja za obavljanje dodatnih djelatnosti investicijskih društva na temelju odredbe članka 38. stavka 2. točka 2. Zakona o tržištu kapitala („Narodne novine“ broj 65/18, 17/20, 83/21 i 151/22) na sjednici Upravnog vijeća održanoj 12. rujna 2024. donosi slijedeće

RJEŠENJE

1. Investicijskom društvu CREDOS d.o.o. investicijsko društvo sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva ulica 21, OIB: 21667415955, LEI: 747800T0X8ZIAATZDH42, daje se odobrenje za obavljanje dodatne djelatnosti - trgovanje krypto imovinom.
2. Investicijsko društvo iz točke 1. ovog Rješenja može započeti obavljati dodatnu djelatnost – trgovanje krypto imovinom upisom u registar pružatelja usluga virtualne imovine i upisom djelatnosti u sudski registar o čemu je dužno obavijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga u roku od 3 dana.

Obrazloženje

1. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) zaprimila je 20. ožujka 2024. zahtjev investicijskog društva CREDOS d.o.o. investicijsko društvo sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva ulica 21, OIB: 21667415955, LEI: 747800T0X8ZIAATZDH42, zastupano po Romanu Rinkovcu, članu uprave (dalje u tekstu: Društvo), za izdavanje odobrenja za obavljanje dodatne djelatnosti investicijskih društva trgovanje krypto imovinom na temelju odredbe članka 38. stavka 2. točka 2. Zakona o tržištu kapitala („Narodne novine“ broj 65/18, 17/20, 83/21 i 151/22, dalje u tekstu: ZTK).

Na temelju odredbe članka 38. stavka 2. točka 2. ZTK-a Hanfa investicijskom društvu izdaje odobrenje za rad za obavljanje dodatnih djelatnosti ako isto, prema ocjeni Hanfe u skladu s pravilnikom iz stavka 8. istoga članka ne utječe negativno na obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti.

Na temelju odredbe članka 13. stavka 1. Pravilnika o izdavanju odobrenja za rad investicijskom društvu, tržišnom posredniku, podružnici iz treće zemlje, registru osoba ovlaštenih obavljati usluge i aktivnosti iz zakona o tržištu kapitala te statusnim promjenama investicijskog društva („Narodne novine“ broj 96/18, 132/20 i 48/22, dalje u tekstu: Pravilnik) zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje dodatnih djelatnosti podnosi investicijsko društvo koje ima odobrenje za rad Hanfe za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti iz članka 5. ZTK.



Društvo je ovlašteno obavljati investicijske usluge i aktivnosti iz članka 5. stavak 1. točka 1.2., 4., 5., 7. i članka 5. stavka 2. točka 1., 3., 4., 5. i 7. ZTK i to na temelju rešenja Hanfe od 11. veljače 2010. KLASA: UP/I-451-04/09-02/21, URBROJ: 326-111/10-12.

Na temelju odredbe članka 13. stavka 4. Pravilnika zahtjevu se prilažu izjava o načinu ispunjavanja uvjeta iz članka 14. Pravilnika i odgovarajući dokazi o ispunjavanju uvjeta iz stavka 2. toga članka, u slučaju da Hanfa ne raspolaže takvim dokazima, izjava o planiranom načinu obavljanja dodatnih djelatnosti u kojoj će biti navedeno najmanje ime osobe koje će obavljati dodatne djelatnosti i osobe odgovorne za obavljanje dodatnih djelatnosti.

Hanfa je sukladno navedenim odredbama ZTK i Pravilnika pregledala zahtjev i dostavljenu dokumentaciju, utvrdila da je za procjenu navedenog zahtjeva potrebno dostaviti dopunu dokumentacije te je zaključkom od 15. travnja 2024. zatražila dopunu vezano za informacije o opremi i softveru kojom Društvo raspolaže, prilagodbi IT sustava, opisu procesa rada, zatim dopunu vezano uz marketinške aktivnosti, javne objave za klijente, opis rizika za klijente, upravljanje reputacijskim rizikom, edukaciju zaposlenika i projekcije Društva.

Društvo je 29. travnja 2024. podnijelo zahtjev za produženje roka za dostavu zatražene dokumentacije, a koje je odobreno zaključkom Hanfe od 29. travnja 2024. i to do 6. svibnja 2024. godine. Društvo je dana 3. svibnja 2024. dostavilo dopunu dokumentacije u ostavljenom roku.

Hanfa je zaključkom od 20. svibnja 2024. ponovno zatražila dopunu dokumentacije i to u dijelu javne objave za klijente, usklađenja sa smjernicama *Statement ESMA highlights the risks arising from the provision of unregulated products and/or services by investment firms* kao i opisa i načina segregacije odvajanja novčanih sredstava klijenata iz dodatne djelatnosti od novčanih sredstava klijenata iz osnovne djelatnosti Društva u internim evidencijama i evidencijama trećih strana. Društvo je 27. svibnja 2024. u ostavljenom roku dostavilo dopunu dokumentacije.

Zatim je Hanfa zaključkom od 19. lipnja 2024. zatražila dopune u dijelu pojašnjenja opisa pohrane kripto imovine i očitovanja o radnom vremenu za trgovanje kripto imovinom te kako će isto biti usklađeno s radnim vremenom Društva, koja pojašnjena je Društvo dostavilo 28. lipnja 2024. u ostavljenom roku.

Završno, Hanfa je 19. srpnja 2024. zaključkom zatražila očitovanje je li imovina klijenata izdvojena iz likvidacijske i stečajne mase i odvojena od ostale imovine Društva, što bi se dogodilo s kripto imovinom i novčanim sredstvima klijenata iz dodatne djelatnosti u slučaju propasti treće strane kod koje se drži imovina klijenata iz dodatne djelatnosti te kako bi to utjecalo na poslovanje Društva, hoće li biti moguć prijenos imovine klijenta na zahtjev klijenta odnosno isporuka kripto imovine na klijentov osobni digitalni novčanik (wallet) ukoliko bi klijent to zatražio. Društvo je dostavilo svoje očitovanje 6. kolovoza 2024. u ostavljenom roku.

Slijedom svega navedenog, u provedenom postupku utvrđeno je da je uz zahtjev dostavljena ispravna i potpuna dokumentacija sukladno članku 13. stavku 4. i 5. Pravilnika a na temelju koje se može zaključiti da postoje stručni, organizacijski i tehnički kapaciteti za obavljanje

dodatne djelatnosti te ne postoje okolnosti koje mogu biti od negativnog utjecaja na ispunjavanje obveza Društva propisanih ZTK i provedbenim propisima.

Zahtjev je osnovan.

Stoga je u ovom postupku, Hanfa na temelju dostavljene dokumentacije zaključila da Društvo ispunjava uvjete za obavljanje dodatne djelatnosti - trgovanje kriptomovinom te je na temelju članka 38. stavka 2. točka 2. ZTK odlučeno kako je navedeno u točki 1. izreke ovog rješenja.

2. S obzirom da sukladno odredbi članka 9a. stavka 1. i 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017, 39/2019, 151/2022, dalje u tekstu: ZSPNFT) pravna osoba koja namjerava obavljati djelatnosti iz čl. 9. stavka 2. točke 19. ZSPNFT mora iste prije početka obavljanja upisati u Registar pružatelja usluga virtualne imovine te predmetne djelatnosti upisati u sudski registar, na temelju odredbe članka 15. stavka 2. i 3. Pravilnika odlučeno kako je navedeno u točki 2. izreke ovoga rješenja.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog rješenja žalba nije dopuštena, ali se protiv istog može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog rješenja.

KLASA: UP/I 991-02/24-01/06

URBROJ: 326-01-22-24-16

Zagreb, 12. rujna 2024.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman