



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju odredbi članka 15. točke 2. i članka 8. stavka 1. i 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05 i 12/12), članka 83. stavka 1. točke 2. i 8. *Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* (Narodne novine 108/17, 39/19, 151/22, u daljnjem tekstu: **ZSPNFT**), članka 681. stavka 3. točke 3. i članka 695. stavka 1. *Zakona o tržištu kapitala* (Narodne novine, br. 65/18, 17/20, 83/21, 151/22, 85/24, u daljnjem tekstu: **ZTK**), članka 96. stavka 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine br. 47/09, 110/21), u postupku posrednog nadzora nad društvom **Moneysail d.o.o.**, Slavonska avenija 6, Zagreb, OIB: 53104623333, (u daljnjem tekstu: **Društvo**), po službenoj dužnosti, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 16. listopada 2024. donosi

R J E Š E N J E

- I. Nalaže se društvu Moneysail d.o.o., Slavonska avenija 6, Zagreb, OIB: 53104623333:
 1. osigurati da uprava društva vodi poslove s područja Republike Hrvatske;
 2. osigurati organizacijske uvjete potrebne za djelotvoran i učinkovit sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma,

sve bez odgode.
- II. Nalaže se društvu Moneysail d.o.o., Slavonska avenija 6, Zagreb, OIB: 53104623333 da o provedbi točke I. izreke ovog Rješenja izvijesti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga, bez odgode.

O b r a z l o ž e n j e

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: **Hanfa**), provela je postupak posrednog nadzora nad društvom Moneysail d.o.o., Slavonska avenija 6, Zagreb, OIB: 53104623333 (u daljnjem tekstu: **Društvo**). Zapisnik o posrednom nadzoru izdan je 23.09.2024. (u daljnjem tekstu: **Zapisnik**) na koji Društvo nije izjavilo prigovor, već je dostavilo podnesak koji je zaprimljen u Hanfi dana 3.10.2024. (u daljnjem tekstu: **Podnesak Društva**).

U Podnesku Društva je navedeno kako Društvo izjavljuje da nema namjeru uložiti prigovor na Zapisnik. Također, Društvo izražava spremnost da u najkraćem roku poduzme sve potrebne radnje i mjere kako bi svoje poslovanje uskladilo sa svim relevantnim propisima Republike Hrvatske.

I.

Uvidom u mrežne stranice Ministarstva pravosuđa Republike Hrvatske - Sudski registar na adresi <https://sudreg.pravosudje.hr/>, na dan 10.10.2024., utvrđeno je da je osoba ovlaštena za zastupanje Društva Michael Heider koji zastupa samostalno i pojedinačno. U sudskom registru je također kao osoba ovlaštena za zastupanje upisan Ivan Krnic kao prokurist. Jedini član Društva je MRCR HOLDINGS LTD iz Cipra, Nicosia, Strovolos, Connestedsky House Igoumenitsas 12, broj iz Registra Ministarstva energetike, trgovine i industrije: HE 397265, OIB: 35424785900. Temeljni kapital Društva iznosi 2.500,00 EUR.

U sudskom registru Društvo ima upisane djelatnosti: skrbništvo i upravljanje virtualnom imovinom te razmjena virtualne imovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja.

Uvidom u mrežne stranice Hanfe – Registar pružatelja usluga virtualne imovine (u daljnjem tekstu: **Registar**) na adresi <https://www.hanfa.hr/registri/virtualne-valute/registar-pruzatelja-usluga-virtualne-imovine/> na dan 10.10.2024. utvrđeno je da je Društvo od 11.04.2024. upisano pod brojem 7. za obavljanje istih registriranih djelatnosti kako je upisano u sudskom registru. U Registru je kao mrežna stranica za Društvo upisana sljedeća adresa: <https://mercuryo.io/>.

Ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (u daljnjem tekstu: **SPNFT**) Društva je ██████████, a zamjenik ██████████.

Hanfa u kontinuitetu prati i nadzire rad pružatelja usluga virtualnih valuta koji djeluju na teritoriju Republike Hrvatske. Uobičajenim provjerama koje također uključuju i uvid u volumene trgovanja, Hanfa je utvrdila kako je Društvo u kolovozu 2024. ostvarilo volumen trgovanja od ██████████ EUR, te je imalo ██████████ domaćih fizičkih osoba i ██████████ stranih fizičkih osoba kao klijente. Stoga je od Društva, između ostalog, zatražila podatke o 50 najvećih i 50 najmanjih transakcija klijenata u kolovozu 2024. godine. Riječ je o uobičajenim provjerama i podacima, koja druga konkurentna društva koja obavljaju iste djelatnosti obično dostavljaju unutar jednog radnog dana.

Međutim, dana 6.09.2024., Hanfa je od Društva zaprimila *e-mail* poruku kao odgovor na traženje navedenih podataka u kojoj je izjavilo da moli Hanfu zahtjeve za podacima uputiti najmanje tri radna dana unaprijed, budući da dostava podataka zahtijeva značajno naprezanje sustava te ne može biti trenutno (ili u roku par sati) softverski generirana.

Uzimajući u obzir volumen trgovanja, moguće rizike za pranje novca i financiranje terorizma (u daljnjem tekstu: **PN/FT**), kao i molbu Društva za vremenskim odmakom u dostavljanju nadzornih podataka, Hanfa je provjerila vodi li se poslovanje s područja Republike Hrvatske.

Zapisnikom je konstatirano kako su ovlaštene osobe Hanfe, neposrednim opažanjem, na dane 10.09.2024. i 12.09.2024. utvrdile kako na adresama u Zagrebu - Slavonska avenija 6 i Trg Drage Iblera 10 Društvo nema fizičku prisutnost. Provjerene su obje adrese budući da je Društvo kao adresu sjedišta u sudski registar upisalo adresu Slavonska avenija 6. Društvo je Hanfi u postupku registracije izjavilo da će obavljati posao upravo na ovoj adresi, te nije Hanfu naknadno izvijestilo o eventualno drugoj poslovnoj adresi. Ovlaštene osobe Hanfe utvrdile su da na adresi Slavonska avenija 6 ne postoji natpisna ploča s oznakom Društva kao niti bilo što drugo što bi upućivalo da na toj adresi Društvo obavlja djelatnosti.

Hanfa je o istom zatražila očitovanje Društva, koje je u odgovoru navelo kako je do 1.09.2024. poslovalo na adresi Slavonska avenija 6, međutim da od 1.09.2024. posluje na adresi Trg Drage Iblera 10. Hanfa je provjerom na licu mjesta utvrdila kako Društvo nema uspostavljenu fizičku prisutnost niti na adresi Trg Drage Iblera 10.

Slijedom navedenog, Hanfa je dana 12.09.2024. uputila zahtjev Društvu za očitovanjem o navedenim okolnostima. Konkretno, uzimajući u obzir volumen trgovanja i broj klijenata, Društvo je pozvano pojasniti gdje konkretno obavlja registrirane djelatnosti, na koji način i s kojim zaposlenicima. Očitovanje je bilo potrebno dostaviti iz perspektive organizacijskih uvjeta koji su propisani ZSPNFT-om, kao i u kontekstu mogućih rizika za PN/FT.

U očitovanju od 13.09.2024., Društvo nije odgovorilo na naprijed postavljeno pitanje Hanfe.

Člankom 9.b stavkom 3. ZSPNFT-a propisana je dužnost Uprave pravne osobe koja je upisana u Registar iz članka 9.a ZSPNFT-a voditi poslovanje te pravne osobe s područja Republike Hrvatske.

Člankom 150. stavkom 1. točkom 2. ZSPNFT-a propisano je da će se kazniti za prekršaj pravna osoba ako obavlja djelatnost povezanu s virtualnom imovinom, a osobe koje vode poslove nisu fizički prisutne u Republici Hrvatskoj ili poslove ne vode s područja Republike Hrvatske.

Nadalje, u okviru postupka registracije, sukladno članku 3. stavku 3. točkama 1. i 4. *Pravilnika o vođenju registra pružatelja usluga virtualne imovine i procjeni dobrog ugleda fizičkih osoba u pružateljima usluga virtualne imovine* (Narodne novine br. 69/2023, u daljnjem tekstu: **Pravilnik**), Društvo je Hanfi dostavilo ispunjene i potpisane Priloge II i III.

Potpisani Prilog II od strane Društva predstavlja Izjavu od 5.10.2023. kojom odgovorna osoba Društva izjavljuje da je upoznata s obvezama iz ZSPNFT-a. Potpisani Prilog III od strane Društva predstavlja Izjavu o fizičkoj prisutnosti u Republici Hrvatskoj od 5.10.2023. kojom odgovorna osoba Društva izjavljuje, pod materijalnom, prekršajnom i kaznenom odgovornošću da Društvo registrirane djelatnosti namjerava obavljati s područja Republike Hrvatske. Nadalje, u Prilogu III je također istaknuto da obavljanje registriranih djelatnosti s područja Republike Hrvatske podrazumijeva da Društvo poslovne djelatnosti obavlja s adrese koja je kao sjedište upisana u sudski registar nadležnog Trgovačkog suda ili s druge poslovne adrese u Republici Hrvatskoj, a o kojoj se Društvo obvezuje Hanfi dostavljati ažurirane podatke. Isto tako, na navedenoj adresi će Hanfi biti omogućeno obavljati neposredni nadzor sukladno člancima 685. do 690. ZTK u vezi sa člankom 82. stavkom 5. ZSPNFT-a.

Slijedom navedenog, Društvo je bilo upoznato s važnošću fizičke prisutnosti u Republici Hrvatskoj za obavljanje djelatnosti za koje je Hanfa odobrila upis u Registar, što je Društvo i potvrdilo u pisanoj izjavi.

Člankom 67. stavkom 1. ZSPNFT-a propisano je da je uprava Društva obvezna ispuniti niz organizacijskih uvjeta potrebnih za uspostavu i provedbu djelotvornog i učinkovitog sustava SPNFT. Između ostalog, riječ je o organizacijskim, kadrovskim, materijalnim i drugim uvjetima rada za ovlaštenu osobu za SPNFT, primjerenim prostornim i tehničkim uvjetima koji jamče odgovarajući stupanj zaštite povjerljivih podataka i informacija i nizu drugih povezanih organizacijskih uvjeta.

Uzimajući u obzir da Društvo nije Hanfi bilo u mogućnosti isporučiti uobičajene podatke vezane uz volumene trgovanja unutar primjerenog vremenskog okvira, evidentno je kako Društvo nema na odgovarajući način uspostavljenu organizacijsku strukturu koja bi bila u mogućnosti pratiti sve povezane rizike PN/FT. Pitanje fizičke prisutnosti u Republici Hrvatskoj sastavni je dio šire organizacijske strukture koja mora biti uspostavljena na način da, s jedne strane, omogući Društvu kvalitetno obavljanje djelatnosti u kontekstu SPNFT-a, a s druge strane, omogući Hanfi pravodobni nadzor svih potrebnih elemenata, kako bi bila u mogućnosti nadzirati rizike povezane s PN/FT.

Jednako tako, sustav SPNFT-a treba biti razmjernan veličini, opsegu i složenosti poslova koje Društvo obavlja, sukladno članku 66. stavku 2. ZSPNFT-a.

Zaključno, u postupku posrednog nadzora utvrđeno je kako Društvo nema fizičku prisutnost u Republici Hrvatskoj, da na adresama Slavonska avenija 6 i Trg Drage Iblera 10 nema niti jednog vanjskog pokazatelja da bi Društvo na istima postojalo, te na navedenim adresama nema zaposlenika Društva. Isto je suprotno članku 9.b stavku 3. ZSPNFT-a, kao i suprotno izjavama (Prilog II i Prilog III) koje je Društvo podnijelo Hanfi u okviru postupka registracije. Pitanje fizičke prisutnosti sastavni je dio šire organizacijske strukture Društva koja evidentno nije uspostavljena na odgovarajući način, uzimajući u obzir razmjernost u odnosu na veličinu, opseg i složenost poslova koje Društvo obavlja. Slijedom navedenog, Hanfa je naložila nadzorne mjere kao u izreci.

II.

Sukladno članku 83. stavku 1. točkama 2. i 8. ZSPNFT-a, Hanfa ima pravo naložiti mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti u radu obveznika u roku koji sama odredi, kao i poduzeti ostale mjere i radnje za koje je zakonom ovlaštena. Sukladno odredbi članka 695. stavka 1. ZTK, temeljem svih činjenica utvrđenih u ovom postupku, Hanfa može izreći primjerene nadzorne mjere kako bi se osiguralo poštivanje propisa.

Člankom 695. stavkom 7. ZTK propisano je da je subjekt nadzora dužan otkloniti utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti te podnijeti Hanfi izvještaj o mjerama koje je poduzeo za njihovo otklanjanje, unutar roka koji je Hanfa odredila. Izvještaju je potrebno priložiti dokumentaciju i druge dokaze iz kojih je vidljivo jesu li utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene, sukladno članku 695. stavku 8. ZTK. Obzirom na naložene nadzorne mjere, Hanfa je procijenila da je rok koji je određen bez odgode primjeren za postupanje po ovom Rješenju.

Prilikom odlučivanja o nadzornoj mjeri, proveden je test razmjernosti, sukladno članku 695. stavku 2. ZTK, te je ocijenjeno da je mjera razmjerna obzirom da pridonosi ostvarivanju načela zakonitosti.

Slijedom navedenog, odlučeno je kao u izreci.

Sukladno članku 8. stavku 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05 i 12/12), ovaj akt objavit će se na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

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

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

KLASA: UP/I 1000-05/24-01/03
URBROJ: 326-01-26-24-5

Zagreb, 16. listopada 2024.