



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju odredbi članka 15. točke 2. i članka 8. stavaka 1. i 4. 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, dalje: **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, dalje: **ZTK**), članka 13. stavka 1. točke 3. Zakona o mjerama ograničavanja (Narodne novine, br. 133/23, dalje: **ZMO**), članka 96. stavka 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine br. 47/09, 110/21), u postupku neposrednog nadzora nad društvom Moneysail d.o.o., Trg Drage Iblera 10, Zagreb, OIB: 53104623333, po službenoj dužnosti, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 25. srpnja 2025. donosi

RJEŠENJE

1. Nalaže se društvu Moneysail d.o.o., Trg Drage Iblera 10, Zagreb, OIB: 53104623333, unaprijediti sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma na način da:
 - 1.1. ažurira interni akt *Politike, kontrole i postupci za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma od 9.4.2025.*,
 - 1.2. ažurira interni akt *Politike, kontrole i postupci za provođenje mjera ograničavanja od 22.04.2025.* u cilju urednog provođenja provjera nalaze li se klijenti na važećim sankcijskim listama u kojem će opisati da sve oznake potencijalnog podudaranja podliježu obaveznoj ručnoj provjeri od strane ovlaštene osobe,
 - 1.3. osigura provođenje unutarnje revizije sukladno članku 72. stavku 1. ZSPNFT, te dostavi nalaz i mišljenje unutarnje revizije, uključujući opis utvrđenih nepravilnosti i plan njihovih otklanjanja,
 - 1.4. osigura da podatak o namjeravanom volumenu trgovanja klijenta bude uključen u ukupnu procjenu rizika klijenta,
 - 1.5. revidira sustav prepoznavanja složenih i neobičnih transakcija i osigura da su indikatori koji proizlaze iz važećih propisa i internih akata adekvatno primijenjeni u stvarnom poslovanju te da analizira pozadinu i svrhu takvih transakcija, sukladno članku 53. st. 2. ZSPNFT,
 - 1.6. osigura točnost i konzistentnost svih budućih podataka dostavljenih Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, a posebice onih koji se odnose na klasifikaciju klijenata po državama, rizicima i prometima,



- 1.7. pri uspostavi poslovnog odnosa od klijenata prikupi podatke o najavljenom volumenu transakcija, kako bi mogao ispuniti mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa iz članka 37. ZSPNFT,
- 1.8. prilikom provođenja dubinske analize klijenata uredno i cjelovito prikuplja i dokumentira sve podataka propisane člankom 20. ZSPNFT,
- 1.9. osigura da se na stranke iz visokorizičnih trećih država primijene mjere pojačane dubinske analize iz članka 49. ZSPNFT.

sve u roku 90 dana od dana primitka ovog Rješenja, te da o tome dostavi dokaze.

2. Nalaže se društvu Moneysail d.o.o., Trg Drage Iblera 10, Zagreb, OIB: 53104623333 da o provedbi točke 1. izreke ovog Rješenja izvijesti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga po proteku roka iz točke 1., bez odgode, pri čemu takav izvještaj o provedbi treba uključivati:
 - Izvještaj Uprave
 - Izvještaj interne revizije
3. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

KLASA: UP/I 1000-05/25-01/01
URBROJ: 326-01-26-25-25

Zagreb, 25. srpnja 2025.