



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 11. *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.**, Trg Drage Iblera 10, Zagreb, OIB: 53104623333, po službenoj dužnosti, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 28. ožujka 2025. donosi

R J E Š E N J E

- I. Utvrđuje se da je društvo Moneysail d.o.o., Trg Drage Iblera 10, Zagreb, OIB: 53104623333 postupilo po nadzornim mjerama izrečenim u točkama I. 1. i 2. izreke Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, KLASA: UP/I 1000-05/24-01/03, URBROJ: 326-01-26-24-5 od 16. listopada 2024., te da je time osigurano da uprava društva vodi poslove s područja Republike Hrvatske, te su osigurani organizacijski uvjeti potrebni za djelotvoran i učinkovit sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.
- II. Utvrđuje se da je društvo Moneysail d.o.o., Trg Drage Iblera 10, Zagreb, OIB: 53104623333 postupilo po točki II. Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, KLASA: UP/I 1000-05/24-01/03, URBROJ: 326-01-26-24-5 od 16. listopada 2024., budući da je dostavilo izvješće o provedbi točke I. izreke predmetnog Rješenja.
- III. Utvrđuje se da je okončan postupak posrednog nadzora nad društvom Moneysail d.o.o., Trg Drage Iblera 10, Zagreb, OIB: 53104623333.

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., Trg Drage Iblera 10, Zagreb, OIB: 53104623333 (u daljnjem tekstu: **Društvo**). Nastavno na utvrđenja u postupku nadzora, Hanfa je 16.10.2024. izdala Rješenje (u daljnjem tekstu: **Rješenje**) kojim je Društvu naložila osigurati da uprava vodi poslove s područja Republike Hrvatske; te osigurati organizacijske uvjete potrebne za djelotvoran i učinkovit sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (u daljnjem tekstu: **SPNFT**).

Uvidom u mrežne stranice Ministarstva pravosuđa Republike Hrvatske - Sudski registar na adresi <https://sudreg.pravosudje.hr/>, na dan 21.3.2025., utvrđeno je da su osobe ovlaštene za



zastupanje Društva Michael Heider i Filip Šaravanja, koji zastupaju samostalno i pojedinačno. 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. Ovlaštena osoba za SPNFT je M.H., a zamjenica T.Ž.

U nastavku se točke Rješenja kao i postupci Društva u cilju ispunjenja Rješenja obrazlažu kako slijedi.

Točkom I.1. Rješenja naloženo je Društvu osigurati da uprava Društva vodi poslove s područja Republike Hrvatske, a nastavno na utvrđenja u postupku nadzora prema kojima Društvo nije imalo uspostavljenu fizičku prisutnost na adresama u Zagrebu, Slavonska avenija 6 i Trg Drage Iblera 10. Društvo nije u postupku nadzora izjavilo prigovor na navedena utvrđenja 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.

Društvo je kontinuirano Hanfi dostavljalo izvještaje o postupanju po Rješenju, a zaključno u podnesku dana 25.3.2025. (u daljnjem tekstu: **Izvještaj**). Pregledom navedenog, utvrđeno je kako je dana 23. 10. 2024. imenovan novi direktor Društva Filip Šaravanja koji Društvo

zastupa pojedinačno i samostalno. Njegovo prebivalište je u Republici Hrvatskoj, a ujedno je i hrvatski državljanin. Ova je statusna promjena provedena u sudskom registru dana 11.11.2024.

Točkom I.2. Rješenja naloženo je Društvu da osigura organizacijske uvjete potrebne za djelotvoran i učinkovit sustav SPNFT.

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.

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 pranjem novca i financiranjem terorizma (u daljnjem tekstu: **PN/FT**).

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

Postupajući po točki I.2. Rješenja, Društvo je zaposlilo osobu koja je od 3.3.2025. imenovana zamjenicom ovlaštene osobe za SPNFT. Jednako tako, zaposlena je osoba na poziciji analitičara koji pruža potporu radu ovlaštene osobe i zamjenika za SPNFT. Društvo je od 25.3.2025. zaposlilo osobu koja je istog dana imenovana osobom ovlaštenom za SPNFT, koja odluka stupa na snagu 2.5.2025. Do navedenog datuma ovu dužnost obnaša ranije imenovana ovlaštena osoba za SPNFT.

Slijedom navedenog, sve osobe ovlaštene za upravljanje SPNFT sustavom u Društvu nalaze se u Republici Hrvatskoj i hrvatski su državljani, te imaju osiguranu operativnu podršku za svoj rad i donošenje odluka putem lokalnog SPNFT analitičara te korištenjem grupnih resursa.

S obzirom na to da Društvo posluje unutar veće grupacije, koja većinu svojih kadrovskih i tehničkih resursa ima na području EEA, u svom radu oslanja se na te resurse putem intragrupnih sporazuma. U cilju dodatnog unapređenja kvalitete upravljanja SPNFT procesima, Društvo se očitovalo kako planira dodatno osigurati kadrovske resurse koji će biti izravno posvećeni radu Društva. Društvo planira do kraja lipnja 2025. imenovati još dva dodatna direktora, čije će prebivalište biti u Republici Hrvatskoj i koji će također biti hrvatski državljani. Društvo je posebice istaklo kako smatra jačanje kapaciteta kontinuiranim procesom.

Slijedom navedenog, iz očitovanja Društva i priloženih dokaza vidljivo je da je Društvo postupilo po točkama I.1. i 2. Rješenja, pa je odučeno kao u izreci.

Zaključno se napominje kako se ovaj postupak posrednog nadzora odnosio isključivo na pitanje fizičke prisutnosti uprave na području Republike Hrvatske. Uspostavom fizičke

prisutnosti uprave u Republici Hrvatskoj, kao i zapošljavanjem novih djelatnika kako je naprijed opisano, Društvo je osiguralo preduvjete za daljnji razvoj organizacijskih uvjeta koji su potrebni za djelotvoran i učinkovit sustav SPNFT.

Bez obzira na prethodno navedeno, zaključno se napominje da će Hanfa, budući da je ovaj postupak bio ograničen na pitanje fizičke prisutnosti uprave u RH i s tim povezanih organizacijskih uvjeta, u budućim neposrednim ili posrednim nadzorima, provjeriti učinkovitost i postupanje Društva sukladno ZSPNFT-u.

Društvo je dostavilo Izvještaj, slijedom čega je postupilo po točki II. Rješenja, te je odlučeno kao u točki II. izreke ovog rješenja. Slijedom navedenog, postupak je okončan.

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. Ako Agencija iz navedenog izvještaja, priložene dokumentacije i drugih dokaza zaključi da su utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene, donijet će rješenje kojim se utvrđuje da su nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene te da je postupak nadzora okončan, sukladno članku 695. stavku 11. ZTK.

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.

KLASA: UP/I 1000-05/24-01/03
URBROJ: 326-01-26-25-21

Zagreb, 28. ožujka 2025.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman