

KLASA: UP/I 1000-05/22-01/07
URBROJ: 326-01-26-22-6

Zagreb, 26. listopada 2022.

Na temelju odredbi članka 15. stavka 1. točke 2. i članka 8. stavka 1. i 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05 i 12/12), članka 83. stavka 1. točke 1. i 6. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine 108/17, 39/19, 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, dalje: **ZTK**), članka 96. stavka 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine br. 47/09, 110/21), u postupku upravnog posrednog nadzora nad primjenom ZSPNFT-a u društvu Tikomar d.o.o., Bukovačka cesta 400 A, Zagreb, OIB: 25863653771, po službenoj dužnosti, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 26. listopada 2022. donosi

R J E Š E N J E

- I. Nalaže se društvu Tikomar d.o.o., Bukovačka cesta 400 A, Zagreb, OIB: 25863653771, unaprijediti sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma na način da
 1. prilikom utvrđivanja i provjera identiteta pravnih osoba prikuplja podatke iz sudskog ili drugog javnog registra sukladno članku 23. stavku 3. ZSPNFT-a, te uključi varijable rizika u interni Obrazac za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma pojedinog poslovnog odnosa sukladno članku 14. stavku 2. ZSPNFT-a,
 2. prilikom uspostave poslovnog odnosa sa fizičkim osobama procijeni rizik pojedinog poslovnog odnosa sukladno članku 14. ZSPNFT-a,
 3. uspostavi adekvatan sustav vođenja evidencije o strankama, poslovnim odnosima i transakcijama klijenata sukladno članku 80. ZSPNFT-a,
- II. Kao dokaz o provedbi točke I. izreke rješenja nalaže se društvu Tikomar d.o.o., Bukovačka cesta 400 A, Zagreb, OIB: 25863653771 da u roku od 30 dana od dana primitka rješenja Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavi

ažurirane interne akte u kojima je jasno razrađen način provođenja svih naloga sadržanih u točki I. izreke rješenja, i

izvješće ovlaštene osobe za sprječavanje pranja novca o provođenju svih naloga sadržanih u točki I. izreke rješenja.
- III. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Obrazloženje

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: **HANFA**), provela je postupak upravnog posrednog nadzora nad društvom Tikomar d.o.o., Bukovačka cesta 400 A, Zagreb, OIB: 25863653771 (dalje: **Društvo**) sukladno članku 82. stavku 5. ZSPNFT-a i članku 682. ZTK u odnosu na djelatnost propisanu člankom 9. stavkom 2. točkom 17. podtočkom k) ZSPNFT-a - pružanje usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta i člankom 9. stavkom 2. točkom 17. podtočkom l) ZSPNFT-a - pružanje skrbničke usluga novčanika. O istome je sastavljen Zapisnik od 29. srpnja 2022. godine (dalje u tekstu: **Zapisnik**). Društvo je dostavilo prigovor na Zapisnik dana 23. kolovoza 2022. godine (dalje u tekstu: **Prigovor**). Društvo je dostavilo dana 14. listopada 2022. dopunu dokumentacije na koju se pozvalo u Prigovoru (dalje u tekstu: **Dopuna dokumentacije**).

I.1.

Nadzorom je utvrđeno da Društvo u svrhu utvrđivanja i provjere identiteta pravne osobe [REDACTED] (dalje u tekstu: [REDACTED]), nije prikupilo izvadak iz sudskoga ili drugoga javnog registra čime je postupilo suprotno članku 23. ZSPNFT-a. Nadalje, prilikom dodjeljivanja ocjene rizika klijentu [REDACTED] nije uzelo u obzir varijable rizika čime je postupilo suprotno članku 14. ZSPNFT-a.

U postupku nadzora, nadzorni tim je zatražio od Društva dokumentaciju o provedbi mjera dubinske analize za klijenta [REDACTED]. Pregledom dostavljene dokumentacije utvrđeno je da Društvo nije dostavilo izvadak iz sudskog registra ili drugog javnog registra za klijenta. Iz navedenog je zaključeno da dokumentacija nije prikupljena čime je Društvo postupilo suprotno članku 23. ZSPNFT-a.

Nadalje, za ocjenu rizika klijenta [REDACTED], Društvo je dostavilo interni Obrazac za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma pojedinog poslovnog odnosa koji nije sadržavao varijable rizika čime je Društvo postupilo suprotno članku 14. stavku 2. ZSPNFT-a.

U Prigovoru na Zapisnik Društvo je navelo da je pogrešno zaključeno da nije provjerilo identitet pravne osobe i da nisu uzete sve varijable rizika za procjenu poslovnog odnosa klijenta [REDACTED]. U prilog navedenoj tvrdnji Društvo je navelo da je utvrdilo identitet pravne osobe uvidom u javni registar pravnih osoba Njemačke, na internetskim stranicama www.handelsregister.de kao i vlastitim internetskim stranicama pravne osobe [REDACTED]. Nadalje, Društvo je navelo da je provjerilo ispravnost IBAN računa na koja su sredstva doznačena putem internetske stranice www.iban.com. Obzirom da Društvo nije dostavilo u postupku nadzora cjelokupnu dokumentaciju na koju se poziva u Prigovoru, bilo je ponovno pozvano da to učini. HANFA je uzela u obzir dostavljenu Dopunu dokumentacije Društva.

Prigovor Društva se ne prihvaća obzirom da naknadno dostavljeni izvadak iz sudskog registra nije kreiran u vrijeme sklapanja poslovnog odnosa s klijentom [REDACTED] što je vidljivo iz datuma ispisa izvataka iz sudskog registra. Isto tako, dostavljeni izvadak ne sadrži elemente popisane člankom 23. stavkom 3. ZSPNFT-a.

S tim u vezi, HANFA ostaje pri nadzorom utvrđenom činjeničnom stanju te je stoga odlučeno kao u podtočki 1. točki I. izreke ovog Rješenja.

I.2.

Nadzorom je utvrđeno da Društvo za klijenta [REDACTED] (dalje u tekstu: [REDACTED]) u postupku nadzora nije dostavilo interni Obrazac za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma pojedinog poslovnog iz čega je zaključeno da nije dodijelilo ocjenu rizika klijentu čime je Društvo postupilo suprotno članku 14. ZSPNFT-a.

U Prigovoru na Zapisnik Društvo je navelo da je provjerilo identitet klijenta, rezidentnost klijenta, političku izloženost, podrijetlo korištenih sredstava u transakciji. Nadalje, Društvo je navelo da se radi o državljaninu Njemačke za kojeg nije postojala crvena zastavica koja bi predstavljala visoki rizik te da Društvo prema članku 14. ZSPNFT-a nije bilo u obvezi provoditi pojačanu dubinsku analize te da je njegova ocjena zadana kao niska.

Prigovor Društva se ne prihvaća obzirom da u postupku nadzora niti u Prigovoru na Zapisnik Društvo nije bilo dostavilo presliku dokumentacije iz koje je razvidno da je dodijelilo ocjenu rizika klijentu sukladno članku 14. ZSPNFT-a.

S tim u vezi, HANFA ostaje pri nadzorom utvrđenom činjeničnom stanju te je stoga odlučeno kao u podtočki 1. točki I. izreke ovog Rješenja.

I.3.

Nadzorom je utvrđeno da Društvo nije adekvatno vodilo evidenciju o strankama, poslovnim odnosima i transakcijama klijenata [REDACTED] i [REDACTED] čime je postupilo suprotno članku 80. ZSPNFT-a.

U postupku nadzora, nadzorni tim je zatražio presliku dokumentacije (preslike transakcija na blockchain-u, evidencija priljeva i odljeva kriptovaluta sa digitalnog računa Društva i podatke o računima druge strane) o transakcijama razmjene kriptovaluta u fiducijarnu valutu za klijente [REDACTED] i [REDACTED] kako bi utvrdilo tijek provedbe transakcija za klijente. Od zatražene dokumentacije Društvo nije dostavilo presliku transakcija na blockchain-u, a u odnosu na evidenciju priljeva i odljeva kriptovaluta ista je bila nepotpuna jer Društvo nije prikupilo podatke o adresama digitalnih novčanika klijenata [REDACTED] i [REDACTED].

U postupku nadzora Društvo se očitovalo da ne može pribaviti presliku predmetnih transakcija na blockchain-u jer softveri koje je tada koristilo za ručne transakcije nisu više u funkciji. Isto tako, Društvo je navelo da nema svoj centralni digitalni novčanik nego da koristi vanjski servis koji je spojen s informatičkim sustavom Društva. Nakon preinaka u softveru, Društvo je izgubilo tehničke podatke za transakcije koje je ručno generiralo, a što uključuje i transakcije klijenata [REDACTED] i [REDACTED].

U Prigovoru na Zapisnik Društvo je ponovilo da ne raspolaže s navedenim podacima o adresama digitalnih novčanika klijenata zbog više sile, te da čuvanje navedenih podataka nije izričito navedeno u članku 80. ZSPNFT-a.

Prigovor se ne prihvaća jer Društvo nije uspostavilo adekvatan sustav vođenja evidencije o poslovnim odnosima i transakcijama klijenata. Adekvatne mjere bi uključivale sigurnosno kopiranje podataka, te provjeru vanjskih partnera čije usluge Društvo koristi prilikom pružanja usluga klijentima. HANFA mora imati pristup svim podacima Društva kako bi mogla rekonstruirati sve faze pojedine transakcije, a posebice u kontekstu otkivanja pranja novca i financiranja terorizma.

S tim u vezi, HANFA ostaje pri utvrđenom činjeničnom stanju pa je odlučeno je kao u podtočki 3. točki I. izreke ovog Rješenja.

Budući da je HANFA ocijenila kako objava ovog akta ne bi bitno utjecala na interese korisnika financijskih usluga, na internetskim stranicama HANFA objaviti će se izreka, temeljem članka 8. stavka 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne Novine br. 140/05 i 12/12).

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

DOSTAVITI:

1. Tikomar d.o.o., Bukovačka cesta 400 A, Zagreb
2. U spis predmeta