



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju odredbi članka 15. 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 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, 126/25 u daljnjem tekstu: **ZTK**), članka 96. stavka 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine br. 47/09, 110/21), u postupku neposrednog nadzora nad društvom FiatBit Technologies d.o.o., Preradovićeve ulica 40, Zagreb, OIB: 88861516970, LEI: 984500F4B4A00696D081 po službenoj dužnosti, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 5. svibnja 2026. donosi

R J E Š E N J E

- I. Nalaže se društvu FiatBit Technologies d.o.o., Preradovićeve ulica 40, Zagreb, OIB: 88861516970, da unaprijedi sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma na način da:
 1.
 - a) uspostavi i osigura relevantne pokazatelje (alerte) rizičnosti u odnosu na nadzorom utvrđenu životnu dob
 - b) uspostavi sustav dodatne provjere razumijevanja proizvoda, usluga i transakcija od strane klijenata
 - c) kontinuirano prati i unaprjeđuje učinkovitost sustava dodatne provjere razumijevanja proizvoda i transakcija od strane klijenata
 2. osigura pravovremeno obavještanje Ureda za sprječavanje pranja novca, Ministarstvo financija o izmjenama ovlaštene osobe i zamjenika, sukladno čl. 68. st. 2. ZSPNFT-a
 3. kod provođenja dubinske analize uspostavi formalizirani upitnik za klijente kojim će se razvrstavati klijenti po rizičnosti
 4. dostavi procjenu rješenja za provođenje postupka utvrđivanja i provjere identiteta stranke na daljinu sukladno članku 4. *Pravilnika o uvođenju stranke na daljinu i minimalnim uvjetima koje mora ispunjavati rješenje kojima se utvrđuje i provjerava identitet stranke na daljinu* (NN 9/2024)
 5. osigura provođenje unutarnje revizije u skladu sa zahtjevima iz članka 72. ZSPNFT-a
 6. izmijeni i uspostavi sustav procjene rizika klijenata koji je usklađen sa ZSPNFT-om



7. osigura evidentiranje odbijenih poslovnih odnosa u mjesečnom upitniku koje Društvo dostavlja Hanfi

8. osigura pravovremenu prijavu sumnjivih transakcija

9. kod postupka identifikacije klijenata osigura prihvaćanje samo zakonom propisanih osobnih identifikacijskih dokumenata

10. osigura sustavno praćenje poslovnog odnosa te usporedbu najavljenog iznosa trgovanja sa godišnjim prihodima klijenta i izvorom imovine,

sve u roku od 60 dana od primitka ovog Rješenja.

II. Nalaže se društvu FiatBit Technologies d.o.o., Preradovićeve ulica 40, Zagreb, OIB: 88861516970 da o provedbi točke I. izreke ovog Rješenja izvijesti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga po proteku roka iz točke I., bez odgode, pri čemu takav izvještaj o provedbi treba uključivati:

- Izvještaj Uprave o provedbi točke I. izreke, s odgovarajućim dokazima u prilogu
- Izvještaj neovisne unutarnje revizije o provedbi točke I. izreke.

III. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

KLASA: UP/I 1000-05/25-01/05
URBROJ: 326-01-26-26-28

Zagreb, 5.5.2026.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman