

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 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. stavaka 1. i 11. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine 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 nadzora nad poslovanjem društva 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 11. listopada 2022. donosi

R J E Š E N J E

- I. Utvrđuje se da je društvo Tikomar d.o.o., Bukovačka cesta 400 A, Zagreb, OIB: 25863653771 upisalo djelatnost pružanja usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, čime je nezakonitost utvrđena točkom I. izreke Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 10. ožujka 2022. otklonjena.
- II. Utvrđuje se da je društvo Tikomar d.o.o., Bukovačka cesta 400 A, Zagreb, OIB: 25863653771 dostavilo Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga Odluku o imenovanju ovlaštene osobe i jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, sukladno članku 68. ZSPNFT-a, čime je nezakonitost utvrđena točkom II. izreke Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 10. ožujka 2022. otklonjena.
- III. Utvrđuje se da je društvo Tikomar d.o.o., Bukovačka cesta 400 A, Zagreb, OIB: 25863653771 dostavilo Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga izvješće o provedenoj unutarnjoj reviziji unutar razdoblja na koje se neposredni nadzor odnosi, sukladno članku 72. ZSPNFT-a, sukladno točki III. Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 10. ožujka 2022.
- IV. Utvrđuje se da je društvo Tikomar d.o.o., Bukovačka cesta 400 A, Zagreb, OIB: 25863653771 postupilo po točki IV. Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 10. ožujka 2022. budući je dostavilo izvještaj o provedbi Rješenja.
- V. Utvrđuje se da je upravni postupak po Rješenju Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 10. ožujka 2022. okončan.

O b r a z l o ž e n j e

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: **Hanfa**), provela je postupak izvanrednog neposrednog 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.

O istom je sastavljen je Zapisnik od 24. veljače 2022. u kojem su konstatirane utvrđene činjenice (dalje: **Zapisnik**), te je dana 10. ožujka 2022. izdano Rješenje (dalje: **Rješenje**) kojim je naloženo Društvu ispunjenje četiri mjere. Točkom I. izreke Rješenja naloženo je Društvu upisati djelatnost pružanja usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Točkom II. izreke Rješenja naloženo je Društvu dostaviti Odluku o imenovanju ovlaštene osobe i jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (dalje: **SPNFT**). Točkom III. izreke Rješenja naloženo je dostaviti izvješće o provedenoj unutarnjoj reviziji unutar razdoblja na koje se neposredni nadzor odnosi, a točkom IV izreke Rješenja naloženo je Društvu izvijestiti Hanfu o provedbi Rješenja, bez odgode.

Obzirom da Hanfa iz dostavljenog izvješća, priložene dokumentacije i drugih dokaza nije bila u mogućnosti utvrditi je li Društvo postupilo po točkama II. i III. izreke Rješenja na način koji je opisan u obrazloženju istog, temeljem čl. 695. st. 12. ZTK, proveden je ponovni nadzor u okviru istog postupka, u cilju utvrđenja jesu li nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene na odgovarajući način i u odgovarajućem opsegu.

Slijedom navedenog, Hanfa je obavila ponovni nadzor 21. lipnja 2022., sastavljen je Zapisnik o ponovnom neposrednom nadzoru (dalje: **Zapisnik o ponovnom nadzoru**), na koji je Društvo nije uložilo prigovor.

U sudskom registru je kao osoba ovlaštena za zastupanje Društva upisan direktor g. Dubravko Bučar, koji je ujedno i jedini član Društva. Temeljni kapital Društva je 20.000,00 kn, što je utvrđeno uvidom na internetskoj stranici sudskog registra (<https://sudreg.pravosudje.hr>) na dan 24. lipnja 2022.

I.

Člankom 35. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine br. 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, dalje: **ZTD**), propisano je da upis predmeta poslovanja društva u sudski registar ima konstitutivan pravni učinak, odnosno, trgovačko društvo može obavljati djelatnosti koje čine utvrđeni predmet poslovanja društva. Predmet poslovanja je utvrđen ako su kumulativno ispunjena dva elementa. Prvi element odnosi se na utvrđivanje djelatnosti u statutu ili odluci, što je propisano člankom 33. ZTD-a, dok se drugi element odnosi na upis predmeta poslovanja u sudski registar, što je propisano člankom 34. ZTD-a. Ispunjenjem oba elementa, ostvaruje se konstitutivnost upisa propisana člankom 35. ZTD-a. Slijedom navedenog, nije moguće obavljati djelatnosti koje nisu upisane u sudski registar, budući da upis ima konstitutivan pravni učinak.

Točkom I. izreke Rješenja Hanfe naloženo je Društvu upisati djelatnost pružanja usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, po čemu je Društvo postupilo. Isto je utvrđeno uvidom na internetskoj stranici sudskog registra <https://sudreg.pravosudje.hr> dana 16. svibnja 2022., kao i uvidom u Rješenje Trgovačkog suda u Zagrebu od 19. travnja 2022., Tt-22/17959-2, dostavljeno podneskom Društva koji je zaprimljen u Hanfi dana 6. svibnja 2022. Iz istih izvora, utvrđeno je da je Društvo dodatno u sudski registar upisalo i djelatnost pružanja skrbničke usluge novčanika. Slijedom navedenog, nezakonitost utvrđena točkom I. izreke Rješenja Hanfe od 10. ožujka 2022. je otklonjena.

II.

Temeljem čl. 68. ZSPNFT-a, Društvo je dužno imenovati ovlaštenu osobu te jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe za SPNFT, a kada je to primjereno veličini i prirodi posla, dužno je imenovati ovlaštenu osobu na rukovodećoj razini. Točkom II. izreke Rješenja naloženo je

Društvu dostaviti Odluku o imenovanju ovlaštene osobe i jednog ili više zamjenika ovlaštene osobe za SPNFT.

Zapisnikom o ponovnom nadzoru je konstatirano da je Hanfa je 6. svibnja 2022. zaprimila odluku Društva u kojoj je navedeno da je ovlaštena osoba za SPNFT [REDACTED], dok je njegov zamjenik [REDACTED]. Uvidom u službene podatke koje je Hanfi dostavio Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (dalje: **HZMO**), utvrđeno je da su navedene imenovane osobe zaposlene u Društvu. Isto također proizlazi iz prijave osiguranja kod HZMO, koje je u postupku neposrednog nadzora dostavio Hanfi [REDACTED]. Slijedom navedenog, Društvo je postupilo po točki II. izreke Rješenja Hanfe.

III.

Čl. 72. ZSPNFT-a propisano je da je obveznik dužan najmanje jednom godišnje osigurati redovitu unutarnju reviziju sustava za SPNFT-a ako je to prikladno s obzirom na veličinu i prirodu posla. Predmetna unutarnja revizija procjenjuje adekvatnost, učinkovitost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola i na temelju objektivnih dokaza provjerava postoji li dostatna razina sigurnosti da provođenje politika, kontrola i postupaka bude u funkciji smanjivanja i djelotvornog upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma.

U Hanfi je 31. svibnja 2022. zaprimljeno izvješće interne revizije za 2020. godinu, a 18. srpnja 2022. za 2021. godinu, čime je Društvo postupilo po točki III. izreke Rješenja Hanfe, kojom je isto bilo naloženo.

Točkom IV. izreke Rješenja naloženo je Društvu da o provedbi točaka I., II. i III. izreke bez odgode izvesti Hanfu. Hanfa je od Društva dana 31. svibnja 2022. zaprimila završni podnesak o postupanju po Rješenju, dok su u međuvremenu zaprimane obavijesti o tijeku provedbe Rješenja. Zapisnikom o ponovnom nadzoru utvrđeno je da je Društvo dostavilo i druge dokaze iz kojih proizlazi da je postupljeno po Rješenju (prijave osiguranja kod HZMO, izvješće interne revizije za 2021.).

Sukladno članku 83. stavku 1. točkama 1. i 6. ZSPNFT-a, Hanfa ima pravo naložiti mjere za otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti 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. Temeljem članka 695. stavka 11. ZTK, ako Hanfa iz izvještaja, priložene dokumentacije i drugih dokaza zaključi da su utvrđene nezakonitosti otklonjene, donijeti će rješenje kojim se isto utvrđuje.

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.

Ovo Rješenje objaviti će se na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, temeljem članka 8. stavka 3. 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.

KLASA: UP/I 1000-05/22-01/01

URBROJ: 326-01-26-22-31

U Zagrebu, 11. listopada 2022.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman