



HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-02/24-01/43

URBROJ: 65-24-2

Zagreb, 21. lipnja 2024.

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članaka 178. i 192. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem ***Prijedlog zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kryptoimovine, s Konačnim prijedlogom zakona***, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 21. lipnja 2024. godine uz prijedlog da se sukladno članku 206. Poslovnika Hrvatskoga sabora predloženi Zakon donese po hitnom postupku.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Stipu Župana, dr. sc. Davora Zoričića i dr. sc. Terezu Rogić Lugarić.


PREDSJEDNIK
Gordan Jandroković



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

KLASA: 022-03/23-01/124

URBROJ: 50301-05/31-24-7

Zagreb, 21. lipnja 2024.


PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

PREDMET: Prijedlog zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kriptoinovine, s Konačnim prijedlogom zakona

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. - pročišćeni tekst i 5/14. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članaka 172., 204. i 206. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 123/20. i 86/23. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske), Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kriptoinovine, s Konačnim prijedlogom zakona za hitni postupak.

Ovim zakonskim prijedlogom uskladuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Stipu Župana, dr. sc. Davora Zoričića i dr. sc. Terezu Rogić Lugarić.

 **PREDSJEDNIK**
mr. sc. Andrej Plenković

PRIJEDLOG ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) 2023/1114 O TRŽIŠTIMA
KRIPTOIMOVINE, S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA

PRIJEDLOG ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) 2023/1114 O TRŽIŠTIMA KRIPTOIMOVINE

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje ovoga Zakona sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. - pročišćeni tekst i 5/14. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE TREBAJU UREDITI ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

Republika Hrvatska trenutno nema nacionalni okvir za izdavanje kriptovaluta, koja nije financijski instrument u kontekstu Zakona o tržištu kapitala („Narodne novine“, br. 65/18., 17/20., 83/21. i 151/22., u daljnjem tekstu: ZTK), niti za pružanje usluga vezano za izdavanje kriptovaluta.

Na poslovanje s kriptovalutom i pružanje usluga povezanih s kriptovalutom koja se ne kvalificira kao financijski instrument trenutno se primjenjuju samo opća pravila koja se odnose na ugovorne odnose iz Zakona o obveznim odnosima („Narodne novine“, br. 35/05., 41/08., 125/11., 78/15., 29/18., 126/21., 114/22., 156/22. i 155/23.) te odredbe Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/17., 39/19. i 151/22.).

Uredba (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptovaluta i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (SL L 150, 9.6.2023., u daljnjem tekstu: Uredba MiCA) stupila je na snagu 29. lipnja 2023. s odgođenom primjenom odredbi o tokenima e-novca (eng. EMT Electronic money tokens) i tokenima vezanima uz imovinu (eng. ART Asset referenced tokens), koje će se primjenjivati od 30. lipnja 2024., te odgodom odredbi koje se odnose na izdavanje ostalih vrsta kriptovaluta te na pružanje usluga povezanih s kriptovalutom koje će biti u primjeni od 30. prosinca 2024.

Uredba MiCA uspostavlja režim za regulaciju i nadzor nad izdavanjem kriptovaluta i pružanjem usluga povezanih s kriptovalutom u Europskoj uniji. Uredba MiCA kriptovalutu definira kao digitalni prikaz vrijednosti ili prava koje se može prenositi i pohranjivati elektronički, s pomoću tehnologije distribuiranog zapisa ili slične tehnologije. Uredba MiCA između ostalog uređuje:

- zahtjeve u smislu transparentnosti i objavljivanja za izdavanje, javnu ponudu i uvrštenje kriptovaluta za trgovanje na platformu za trgovanje kriptovalutom („uvrštenje za trgovanje“)
- zahtjeve za odobrenje za rad i nadzor pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom, izdavatelja tokena vezanih uz imovinu i izdavatelja tokena e-novca, kao i za njihovo poslovanje, organizaciju i upravljačka tijela, zahtjeve za zaštitu imateljâ kriptovaluta pri izdavanju, javnoj ponudi i uvrštenju za trgovanje
- zahtjeve za zaštitu klijenata pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom

- mjere za sprječavanje trgovanja na osnovi povlaštenih informacija, nezakonitog objavljivanja povlaštenih informacija i manipuliranja tržištem u vezi s kriptoinovinom kako bi se osigurao integritet tržišta kriptoinovine.

Osnovni ciljevi donošenja Uredbe MiCA su:

- osiguravanje pravne sigurnosti uspostavom čvrstog pravnog okvira za kriptoinovinu koja nije obuhvaćena postojećim zakonodavstvom Europske unije koje se odnosi na financijske usluge
- podržavanje inovacija i zdrave konkurencije u cilju promicanja razvoja kriptoinovine uspostavljanjem sigurnog i proporcionalnog okvira
- zaštita potrošača, ulagatelja i integriteta tržišta s obzirom na rizike povezane s kriptoinovinom i
- osiguravanje financijske stabilnosti, uz uključivanje zaštitnih mjera za rješavanje potencijalnih rizika za financijsku stabilnost.

Uredba MiCA primjenjuje se na sljedeće vrste imovine:

- tokeni e-novca (engl. E-Money Tokens – EMT), koji se smatraju elektroničkim novcem
- tokeni vezani za imovinu (engl. Asset Referenced Tokens – ART)
- ostala kriptoinovina.

Uredba MiCA se ne odnosi na kriptoinovinu koja je jedinstvena i nije zamjenjiva s drugom kriptoinovinom (NFT – Non-Fungible Tokens).

Uredbom MiCA uređuju se obveze sudionika na tržištu kriptoinovine i ovlasti europskih nadzornih tijela (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište kapitala) te nadležnih tijela država članica u odnosu na te obveze. Ti sudionici su izdavatelji kriptoinovine i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom.

Izdavatelji kriptoinovine

Uredbom MiCA propisane su obveze izdavatelja kriptoinovine (izdavatelji koji nude kriptoinovinu trećim stranama, kao i izdavatelji koji uvrštavaju kriptoinovinu za trgovanje), u ovisnosti o tome o kojoj se vrsti kriptoinovine radi:

- svaki izdavatelj kriptoinovine dužan je sastaviti, objaviti i svom nadležnom tijelu dostaviti notifikaciju „bijele knjige“ te kriptoinovine, primjenjivati pravila o promidžbi kriptoinovine, te osigurati usklađenost s obvezama poštenog, transparentnog i profesionalnog postupanja u odnosu na ulagatelje, posebno u vezi s upravljanjem sukobima interesa i održavanjem sigurnosnih pristupnih protokola, kao i prava povlačenja za ulagatelje
- izdavatelji tokena vezanih za imovinu dužni su ishoditi odobrenje za izdavanje takvog tokena od svog nadležnog tijela, dok izdavatelji tokena e-novca mogu biti samo kreditne institucije ili institucije za elektronički novac
- ako se radi o uvrštenju za trgovanje na inicijativu operatera platforme za trgovanje, a bijela knjiga o kriptoinovini nije objavljena, operater te platforme za trgovanje mora ispuniti određene zahtjeve.

Uredba MiCA propisuje i izuzetke od ove obveze, a kako bi se osigurala nužna proporcionalnost.

Uredba MiCA kao posebno značajnu vrstu kriptoomovine uređuje tokene vezane za imovinu (u daljnjem tekstu: ART-ove) za koje je propisano obvezno licenciranje izdavatelja takvoga tokena (osim ako to nije kreditna institucija) i bijele knjige od strane nadležnog tijela. Radi se o posebnoj vrsti kriptoomovine koja se može koristiti i u investicijsku svrhu i kao sredstvo razmjene.

Za izdavatelje ART-ova propisani su kapitalni zahtjevi i obveza održavanja pričuve imovine (ART-a) čija je svrha pokriti rizike povezane s imovinom koja se odnosi na ART kao i rizike likvidnosti povezane s trajnim pravima imatelja ART-a na iskup od strane izdavatelja.

Kreditna institucija koja ispunjava zahtjeve iz Uredbe MiCA također može biti izdavatelj ART-ova pod uvjetom da ima dodatno odobrenje svog nadležnog tijela (Hrvatske narodne banke odnosno Europske središnje banke).

Uredba MiCA predviđa obvezu praćenja uporabe ART-ova jer se ne smiju široko koristiti kao sredstvo razmjene unutar područja jedne valute. Smatra se da se ART široko koristi kao sredstvo razmjene kada je prosječan broj i prosječna ukupna vrijednost transakcija po danu povezanih s korištenjem sredstva razmjene unutar područja jedne valute veći od 1 milijuna transakcija ili 200.000.000,00 eura.

Uredba MiCA propisuje da značajne ART-ove (kriteriji su propisani člankom 43. MiCA-e) nadzire Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo jer se mogu koristiti kao sredstvo razmjene i u dovoljno velikim volumenima mogu utjecati na monetarnu politiku i monetarnu suverenost.

Pružatelji usluga povezanih s kriptoomovinom

Uredbom MiCA propisani su uvjeti za izdavanje odobrenja za rad i pravila poslovnog ponašanja pružatelja usluga povezanih s kriptoomovinom (eng. Cryptoassets service providers, u daljnjem tekstu: CASP). CASP je prema Uredbi MiCA subjekt koji se bavi pružanjem usluga u odnosu na kriptoomovinu koja nije financijski instrument. Te su usluge prema svojoj prirodi usporedive s investicijskim i pomoćnim uslugama iz ZTK. U skladu s člankom 63. Uredbe MiCA, CASP mora ishoditi odobrenje za rad od nadležnog tijela države članice, što mu omogućava da to odobrenje koristi kao EU putovnicu za pružanje licenciranih usluga kriptoomovine u drugim državama članicama. Uvjeti za izdavanje odobrenja za rad usporedivi su s drugim pružateljima financijskih usluga i obuhvaćaju: dobar ugled i stručnost višeg menadžmenta, minimalne kapitalne zahtjeve, adekvatno osiguravajuće pokriće (kao alternativa minimalnom kapitalu), robusnost organizacije i procesa, zaštitu imovine klijenata, politike sprječavanja sukoba interesa, poticaja, izvršenja naloga, rješavanja pritužbi, sprječavanja pranja novca, kontinuiteta ICT poslovanja itd.

Osim CASP-a, prema Uredbi MiCA, usluge u odnosu na kriptoomovinu mogu pružati i pružatelji financijskih usluga koji već imaju odobrenje za rad od svoga nadležnog tijela sukladno posebnim propisima kojima se uređuje njihovo poslovanje (investicijska društva, kreditne institucije, mjesta trgovanja, društva za upravljanje i upravitelji alternativnih investicijskih fondova koji imaju dozvolu za pružanje određenih investicijskih usluga te

središnji depozitoriji vrijednosnih papira), pod uvjetom slanja prethodne obavijesti nadležnom tijelu imenovanom sukladno Uredbi MiCA.

Uredba MiCA se ne primjenjuje na usluge koje se pružaju na potpuno decentralizirani način, bez posrednika, kao niti na kriptoimovinu kod koje nije moguće identificirati izdavatelja.

Republika Hrvatska će donošenjem ovoga Zakona uskladiti svoje zakonodavstvo s pravnom stečevinom Europske unije na način da se omogući provedba odredbi Uredbe MiCA.

Ovim Prijedlogom zakona Hrvatskoj narodnoj banci i Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dodjeljuju se ovlasti potrebne za izvršavanje zadaća na temelju Uredbe MiCA u odnosu na izdavatelje kriptoimovine i pružatelja usluga u odnosu na kriptoimovinu, što uključuje izdavanje odobrenja za izdavanje određenih vrsta kriptovimovine, odobravanje „bijeke knjige“ za određene vrste kriptoimovine, izdavanje odobrenja za rad za CASP-ove, nadzor nad pridržavanjem odredbi Uredbe MiCA te sankcije za kršenje odredbi Uredbe MiCA.

III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Donošenje ovoga Zakona predlaže se po hitnom postupku sukladno članku 206. stavku 1. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 123/20. i 86/23. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske), prema kojemu se po hitnom postupku donose zakoni koji se usklađuju s dokumentima Europske unije ako to zatraži predlagatelj.

Uredba MiCA u cijelosti je obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama dok se u konkretnom slučaju radi o Prijedlogu zakona kojim se osiguravaju pretpostavke za provedbu Uredbe MiCA. Predlaže se donošenje Prijedloga zakona po hitnom postupku u cilju pravovremenog uređenja hrvatskog regulatornog okvira za tržište kriptoimovine u Republici Hrvatskoj imajući u vidu obveze transponiranja pravne stečevine u nacionalno zakonodavstvo i primjenu određenih odredbi Uredbe MiCA već od 30. lipnja 2024.

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) 2023/1114 O TRŽIŠTIMA KRIPTOIMOVINE

I. OPĆE ODREDBE

Predmet Zakona

Članak 1.

(1) Ovim se Zakonom osigurava provedba Uredbe (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptovaluta i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 9.6.2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/1114).

(2) Ovim se Zakonom utvrđuju nadležna tijela odgovorna za obavljanje funkcija i izvršavanje dužnosti predviđenih u Uredbi (EU) 2023/1114 te određuje njihova nadležnost.

Primjena drugog propisa

Članak 2.

Odredbe zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma na odgovarajući način se primjenjuju na pružatelje usluga povezanih s kriptovalutom iz ovoga Zakona.

Postupanje po smjernicama

Članak 3.

Smjernice koje europska nadzorna tijela donose u skladu sa svojim ovlastima iz Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27.12.2022., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2022/2554) obvezujuće su za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija) i subjekte nadzora čije su obveze određene odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2022/2554, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. da se, sukladno proceduri propisanoj uredbama kojima se osnivaju europska nadzorna tijela, Agencija očitovala da se obvezuje u cijelosti ili djelomično pridržavati odredbi pojedine smjernice ili da se do određenog roka namjerava uskladiti s pojedinom smjernicom

2. da je Agencija na svojoj internetskoj stranici objavila obavijest o očitovanju iz točke 1. ovoga članka, pri čemu su stupanje na snagu i početak primjene određeni pojedinom

smjernicom, osim kada se Agencija očitovala o namjeri usklađenja s pojedinim smjernicama do određenog roka, u kojem slučaju su stupanje na snagu i početak primjene određeni očitovanjem iz točke 1. ovoga članka.

Pojmovi

Članak 4.

(1) U smislu ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

- 1.) *Agencija* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga čije su nadležnosti i područje rada propisani zakonom kojim se uređuje područje rada i nadležnosti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, ovim Zakonom i drugim zakonima
- 2.) *bez odgode ili odmah ili bez odgađanja* znači poduzimanje neke radnje ili posla najkasnije sljedeći radni dan
- 3.) *EBA* je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo
- 4.) *ESMA* je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala
- 5.) *Europska nadzorna tijela* su EBA i ESMA
- 6.) *Hrvatska narodna banka* je središnja banka Republike Hrvatske čiji su zadaci i nadležnosti propisani zakonom kojim se uređuje status, cilj, položaj i zadaci Hrvatske narodne banke, ovim Zakonom i drugim zakonima
- 7.) *nadležna tijela* su Agencija i Hrvatska narodna banka
- 8.) *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti* je:
 - a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti
 - b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti član uprave ili nadzornog odbora ili
 - c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom.

(2) Ostali pojmovi u ovome Zakonu imaju istovjetno značenje kao pojmovi upotrijebljeni u Uredbi (EU) 2023/1114.

Korištenje pojmova s rodnom značenjem

Članak 5.

Izrazi koji se koriste u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.

II. NADLEŽNA TIJELA, NJIHOVE NADLEŽNOSTI I PODRUČJE RADA

Nadležna tijela

Članak 6.

(1) Nadležna tijela odgovorna za obavljanje funkcija i izvršavanje dužnosti propisanih u Uredbi (EU) 2023/1114 i ovom Zakonu su Agencija i Hrvatska narodna banka.

(2) Agencija je jedinstvena kontaktna točka za prekograničnu administrativnu suradnju između nadležnih tijela u odnosu na Glave II., V. i VI. Uredbe (EU) 2023/1114, kao i za suradnju s ESMA-om.

(3) Hrvatska narodna banka je jedinstvena kontaktna točka za prekograničnu administrativnu suradnju između nadležnih tijela u odnosu na Glave III. i IV. Uredbe (EU) 2023/1114, kao i za suradnju s EBA-om.

(4) Kada je ovim Zakonom propisana ovlast Agencije za donošenje pravilnika, taj pravilnik donosi Upravno vijeće Agencije.

(5) Protiv rješenja koje nadležno tijelo donosi temeljem ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 nije dopuštena žalba, ali se može pokrenuti upravni spor.

(6) Tužba kojom se pokreće upravni spor protiv rješenja Agencije ne može imati odgodni učinak.

Subjekti nadzora nadležnih tijela

Članak 7.

(1) Subjekti nadzora Agencije u smislu ovoga Zakona, a u vezi s ispunjavanjem obveza iz Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona su:

1. ponuditelj i osoba koja traži uvrštenje za trgovanje kriptoinovine koja nije token vezan uz imovinu ni token e-novca u smislu Glave II. Uredbe (EU) 2023/1114, a za kojeg je Republika Hrvatska matična država članica u skladu s odredbama Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući i pravne i fizičke osobe za koji postoje osnove sumnje da suprotno odredbama te Glave nude kriptoinovinu

2. pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 za koje je Republika Hrvatska matična država članica, u skladu s Glavom V. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući i pravne i fizičke osobe za koji postoje osnove sumnje da usluge povezane s kriptoinovinom pružaju suprotno odredbama te Glave

3. pravne i fizičke osobe čiji se postupci odnose na kriptoinovinu koja je uvrštena za trgovanje ili u pogledu koje je podnesen zahtjev za uvrštenje za trgovanje, u skladu s Glavom VI. Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Subjekti nadzora Hrvatske narodne banke u smislu ovoga Zakona, a u vezi s ispunjavanjem obveza iz Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona su:

1. ponuditelj i osoba koja traži uvrštenje za trgovanje tokena vezanog za imovinu za kojeg je Republika Hrvatska matična država članica, u skladu s Glavom III. Uredbe (EU) 2023/1114 uključujući i pravne i fizičke osobe koje nude ili traže uvrštenje za trgovanje tokena vezanog uz imovinu suprotno odredbama te Glave

2. kreditna institucija ili institucija za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nudi ili traži uvrštenje za trgovanje tokena e-novca u skladu s odredbama Glave IV. Uredbe (EU) 2023/1114 uključujući i pravne i fizičke osobe koje nude ili traže uvrštenje za trgovanje tokena e-novca suprotno odredbama te Glave.

Podjela nadležnosti

Članak 8.

(1) Agencija je nadležna i odgovorna za:

1. obavljanje funkcija i izvršavanje dužnosti nadležnog tijela propisanih u Glavama II., V. i VI. Uredbe (EU) 2023/1114
2. izvršavanje ovlasti iz članka 94. Uredbe (EU) 2023/1114 u odnosu na dužnosti iz Glava II., V. i VI. Uredbe (EU) 2023/1114
3. izvršavanje ovlasti nadležnog tijela iz članka 102. Uredbe (EU) 2023/1114 u odnosu na ponuditelja ili osobu koja traži uvrštenje za trgovanje kriptoinovinom koja nisu tokeni vezani uz imovinu ili tokeni e-novca te pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom
4. izvršavanje ovlasti nadležnog tijela iz članka 105. Uredbe (EU) 2023/1114 u odnosu na kriptoinovinu koja nisu tokeni vezani za imovinu ni tokeni e-novca i pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom
5. podnošenje optužnih prijedloga kod utvrđenih povreda Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona u dijelu za koji je ovlaštena prema odredbama ovoga stavka.

(2) Agencija na svojim internetskim stranicama objavljuje poveznice na tekstove smjernica iz članka 3. ovoga Zakona kojih će se Agencija i subjekti nadzora u cijelosti ili djelomično pridržavati ili s kojima se do određenog roka namjerava uskladiti, zajedno s obavijesti koja će u odnosu na pojedine smjernice sadržavati sljedeće informacije:

1. na koje se subjekte nadzora smjernica odnosi
2. primjenjuje li se smjernica u cijelosti ili djelomično i
3. datum stupanja na snagu i početka primjene smjernice, s određenim prijelaznim razdobljima ako su ona predviđena.

(3) Hrvatska narodna banka je nadležna i odgovorna za:

1. obavljanje funkcija i izvršavanje dužnosti nadležnog tijela propisanih u Glavi III. i IV. Uredbe (EU) 2023/1114
2. izvršavanje ovlasti iz članka 94. Uredbe (EU) 2023/1114 u odnosu na dužnosti iz Glava III. i IV. Uredbe (EU) 2023/1114
3. izvršavanje ovlasti nadležnog tijela iz članka 102. Uredbe (EU) 2023/1114 u odnosu na izdavatelja tokena vezanog uz imovinu i tokena e-novca
4. izvršavanje ovlasti nadležnog tijela iz članka 105. Uredbe (EU) 2023/1114 u odnosu na tokene vezane uz imovinu i tokene e-novca
5. podnošenje optužnih prijedloga kod utvrđenih povreda Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona u dijelu za koji je ovlaštena prema odredbama ovoga stavka.

(4) U izvršavanju svojih ovlasti Hrvatska narodna banka vodi računa o ujednačavanju nadzornih i supervizorskih alata i postupaka pri primjeni ovoga Zakona i/ili Uredbe (EU) 2023/1114 te poduzima sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjericama iz članka 3. ovoga Zakona i preporukama koje izdaju europska nadzorna tijela u skladu sa svojim ovlastima.

(5) Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuju poveznice na tekstove smjernica iz članka 3. ovoga Zakona kojih će se Hrvatska narodna banka i subjekti nadzora u cijelosti ili djelomično pridržavati ili s kojima se do određenog roka namjerava uskladiti, zajedno s obavijesti koja će u odnosu na pojedine smjernice sadržavati informaciju primjenjuje li se smjernica u cijelosti ili djelomično.

(6) Opseg razmjene informacija te koordinacija postupaka i aktivnosti pri provedbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 uredit će se međusobnim sporazumom o suradnji između Agencije i Hrvatske narodne banke.

III. ODGOVORNOST ZA INFORMACIJE NAVEDENE U BIJELOJ KNJIZI O KRIPTOIMOVINI

Odgovornost za informacije navedene u bijeloj knjizi o kriptovalutama

Članak 9.

(1) Imatelj kriptovalutina koja nisu tokeni vezani uz imovinu niti tokeni e-novca, tokena vezanih uz imovinu ili tokena e-novca, koji je predmetnu imovinu stekao na temelju informacija navedenih u bijeloj knjizi o kriptovalutinama ili u izmjenama bijele knjige o kriptovalutinama, ponudom ili izvršenjem kriptovalutina za trgovanje, može zahtijevati naknadu štete koju je pretrpio zbog toga što su informacije u bijeloj knjizi o kriptovalutinama bitne za procjenu kriptovalutina netočne ili nepotpune, nejasne ili obmanjujuće, od sljedećih odgovornih osoba:

1. ponuditelja, osobe koja traži izvršenje za trgovanje i/ili operatera platforme za trgovanje u slučaju iz članka 5. stavaka 2. i 3. Uredbe (EU) 2023/1114 za kriptovalutinu koja nisu tokeni vezani uz imovinu niti tokeni e-novca
2. izdavatelja tokena vezanih uz imovinu, za tokene vezane uz imovinu
3. izdavatelja tokena e-novca, za tokene e-novca
4. članova upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela osoba iz točaka 1. do 3. ovoga stavka i
5. osoba koja preuzmu odgovornost za točnost i potpunost informacija u bijeloj knjizi ili dijelovima bijele knjige.

(2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka moraju biti jasno navedene u bijeloj knjizi osobnim imenom i funkcijom, ako je riječ o fizičkoj osobi, te tvrtkom i registriranim sjedištem, ako je riječ o pravnoj osobi.

(3) Odgovornost više osoba iz stavka 1. točaka 1. do 5. ovoga članka za štetu je solidarna, a na nju se primjenjuje zakon kojim su uređeni obvezni odnosi.

(4) Osobe iz stavka 1. točaka 1. do 5. ovoga članka odgovaraju za štetu koja imatelju kriptovalutina iz stavka 1. ovoga članka bude prouzročena zbog toga što su informacije bitne za procjenu kriptovalutina netočne, neistinite, nejasne ili obmanjujuće.

(5) Imatelj kriptoomovine iz stavka 1. ovoga članka je ovlašten zahtijevati od odgovorne osobe iz stavka 1. točaka 1. do 5. ovoga članka naknadu štete ako je pravni posao stjecanja sklopljen nakon objave bijele knjige o kriptoomovini, i to u roku od godine dana od:

1. završetka ponude kriptoomovine, ako se radi o odgovornosti na temelju bijele knjige o kriptoomovini u vezi s ponudom kriptoomovine ili
2. uvrštenja kriptoomovine za trgovanje, ako se radi o odgovornosti na temelju bijele knjige o kriptoomovini u vezi s uvrštenjem kriptoomovine za trgovanje.

(6) U slučaju ponude tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca, imatelj tokena vezanih uz imovinu odnosno tokena e-novca koji je trenutačni imatelj ima pravo od odgovorne osobe iz stavka 1. točaka 1. do 5. ovoga članka zahtijevati da bez odgode otkupi tokene vezane uz imovinu i tokene e-novca po cijeni po kojoj ih je imatelj stekao, a najviše do iznosa za koji je ta količina tih tokena prvotno ponuđena ili uvrštena za trgovanje te može zahtijevati od odgovorne osobe iz stavka 1. točaka 1. do 5. ovoga članka da bez odgode nadoknadi uobičajene troškove povezane sa stjecanjem.

(7) Imatelj kriptoomovine dužan je u skladu s člankom 15. stavkom 4., člankom 26. stavkom 3. i člankom 52. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114 dokazati da su informacije u bijeloj knjizi o kriptoomovini bitne za procjenu kriptoomovine netočne ili nepotpune, nejasne ili obmanjujuće te da je oslanjanje na te informacije utjecalo na odluku imatelja o kupnji, prodaji ili razmjeni te kriptoomovine.

(8) Naknadu štete u skladu s odredbama ovoga članka ovlaštteni su zahtijevati i pravni sljednici imatelja kriptoomovine u skladu s uvjetima iz stavaka 5. i 6. ovoga članka, s time da se kao iznos mjerodavan za određivanje visine zahtjeva za naknadu štete uzima iznos za koji je prednik stekao kriptoomovinu.

(9) Odgovornost za štetu koja je nastala imatelju kriptoomovine ne može se unaprijed isključiti ili ograničiti, u skladu s odredbama članaka 15., 26. i 52. Uredbe (EU) 2023/1114.

(10) Zahtjevi za naknadom štete na temelju odredbi ovoga članka zastarijevaju istekom dvije godine od dana saznanja imatelja kriptoomovine za nepotpunost, netočnost, nejasnost ili obmanjujuću prirodu informacija u bijeloj knjizi o kriptoomovini, a u svakom slučaju istekom roka od pet godina od dana objave bijele knjige o kriptoomovini.

(11) Odredbama ovoga članka ne isključuju se zahtjevi za naknadom štete zbog povrede ugovora ili drugih propisa.

(12) Odgovornost prema odredbama ovoga Zakona vrijedi za bijele knjige o kriptoomovini iz članaka 6., 19. i 51. Uredbe (EU) 2023/1114 objavljene u vezi s ponudom kriptoomovine na području Republike Hrvatske ili u vezi s uvrštenjem kriptoomovine za trgovanje u Republici Hrvatskoj.

Isključenje odgovornosti za štetu

Članak 10.

(1) Osobe iz članka 9. stavka 1. točaka 1. do 5. ovoga Zakona ne odgovaraju imatelju kryptoimovine za štetu ako dokažu barem jednu od sljedećih činjenica:

1. da nisu znale za netočnost, nepotpunost, nejasnost ili obmanjujuću prirodu informacija u bijeloj knjizi o kryptoimovini i da neznanje ne počiva na njihovoj namjeri ili krajnjoj nepažnji
2. da stanje stvari na koje se odnose netočnost, nepotpunost, nejasnost ili obmanjivost informacija u bijeloj knjizi o kryptoimovini nije doprinijelo smanjenju tržišne cijene kryptoimovine
3. da su ispravak ili dopuna netočnih, nepotpunih, nejasnih ili obmanjujućih informacija objavljeni prije nego što je imatelj kryptoimovine sklopio pravni posao stjecanja kryptoimovine, kroz izmjenu bijele knjige o kryptoimovini, barem na istom mjestu odnosno na isti način na koji je objavljena i bijela knjiga o kryptoimovini.

(2) Odgovornost za štetu isključivo na temelju sažetka bijele knjige o kryptoimovini ili njegova prijevoda ne postoji, osim u okolnostima iz članka 15. stavka 5., članka 26. stavka 4., odnosno članka 52. stavka 4. Uredbe (EU) 2023/1114.

Odgovornost u vezi s dobrovoljnom objavom bijele knjige

Članak 11.

Odredbe članka 9. i 10. ovoga Zakona primjenjuju se na odgovarajući način na odgovornost za informacije u dobrovoljno sastavljenoj bijeloj knjizi o kryptoimovini, u skladu s člankom 4. stavkom 8. Uredbe (EU) 2023/1114.

Isključenje odgovornosti nadležnih tijela

Članak 12.

Nadležna tijela ne odgovaraju za istinitost, potpunost, nejasnoću ili obmanjivost informacija koje sadrži bijela knjiga u smislu članka 6., 19. i 51. Uredbe (EU) 2023/1114.

Odgovarajuća primjena drugog propisa

Članak 13.

Na pitanja u vezi s naknadom štete koja nisu uređena odredbama članka 15., 26. i 52. Uredbe (EU) 2023/1114 i članka 9. do 11. ovoga Zakona na odgovarajući se način primjenjuje zakon kojim su uređeni obvezni odnosi.

IV. IZDAVANJE ODOBRENJA ZA RAD ZA PRUŽATELJE USLUGA POVEZANIH S KRIPTOIMOVINOM

Odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad pružatelju usluga povezanih s kryptoimovinom

Članak 14.

- (1) Na temelju zahtjeva dioničkog društva ili društva s ograničenom odgovornošću sa sjedištem u Republici Hrvatskoj podnesenog u skladu s odredbama članka 62. Uredbe (EU) 2023/1114, Agencija o izdavanju odobrenja za rad pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom odlučuje rješenjem u skladu s člankom 63. Uredbe (EU) 2023/1114 ako su ispunjeni svi uvjeti iz Glave V. Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona, ovisno o prirodi, opsegu i složenosti usluga povezanih s kriptoinovinom koju potencijalni pružatelj usluga namjerava pružati.
- (2) Agencija rješenjem odbija zahtjev iz članka 62. Uredbe (EU) 2023/1114 ako postoje okolnosti iz članka 63. stavka 10. Uredbe (EU) 2023/1114.
- (3) O svakom izdanom i odbijenom odobrenju za rad, Agencija u skladu s člankom 63. stavkom 13. Uredbe (EU) 2023/1114 obavještava ESMA-u i dostavlja joj podatke iz članka 109. stavka 5. Uredbe (EU) 2023/1114.
- (4) Odredbe ovoga Dijela Zakona ne odnose se na osobe iz članka 59. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2023/1114 osim ako je to izrijekom propisano.
- (5) U sudski registar ne može se upisati tvrtka koja upućuje na to da se radi o pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom, ako pravna osoba nema odobrenje Agencije izdano u skladu s odredbama ovoga Zakona.
- (6) Ako je podnositelj zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka izdavatelj koji ima odobrenje za rad kao izdavatelj tokena vezanog uz imovinu u smislu odredbi ovoga Zakona, prilikom procjene imatelja kvalificiranih udjela u skladu s člankom 62. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114 Agencija će u obzir uzeti procjenu koju je u odnosu na tog imatelja kvalificiranog udjela napravila Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 40. ovoga Zakona i članka 18. stavka 5. Uredbe (EU) 2023/1114.
- (7) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka.

Ukidanje odobrenja za rad pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom

Članak 15.

- (1) Agencija rješenjem ukida rješenje kojim je izdano odobrenje za rad pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom u slučajevima propisanim člankom 64. stavkom 1. i stavkom 2. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1114.
- (2) Agencija može rješenjem ukinuti rješenje kojim je izdano odobrenje za rad pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ako:
1. pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom na bilo koji način Agenciji onemogućuje nadzor svojeg poslovanja
 2. pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne postupi u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže nadzorne mjere iz članka 47. ovoga Zakona
 3. je Agencija pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom izrekla mjere ili podnijela optužni prijedlog vezano za utvrđene nezakonitosti koje se odnose na pranje novca ili financiranja terorizma prema zakonu kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i

financiranja terorizma, a te nezakonnosti imaju obilježja teške povrede odredbi zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, te pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne poduzme sve potrebne mjere za njihovo uklanjanje.

(3) Od dana izvršnosti rješenja kojim je ukinuto rješenje kojim je izdano odobrenje za rad pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne smije sklopiti pravni posao, započeti obavljati ili obaviti niti jednu uslugu za koju je odobrenje za rad ukinuto.

(4) Rješenjem iz stavaka 1. i 2. ovoga članka Agencija može naložiti prijenos postojećih ugovora drugom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom, pod uvjetom pristanka klijenata i pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom na kojeg se ugovori prenose.

(5) Pravomoćno rješenje iz stavaka 1. i 2. ovoga članka Agencija dostavlja nadležnom trgovačkom sudu koji će po službenoj dužnosti iz sudskog registra obrisati djelatnosti za koje je odobrenje za rad ukinuto.

Uprava i nadzorni odbor pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom

Članak 16.

(1) Na upravu i nadzorni odbor pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom osim odredbi ovoga Zakona primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava.

(2) Uprava pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom mora u skladu s člankom 68. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114 zajednički raspolagati stručnim znanjima, sposobnostima i iskustvom potrebnim za samostalno i neovisno vođenje poslova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

(3) Nadzorni odbor pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom mora u skladu s člankom 68. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114 zajednički raspolagati stručnim znanjima, sposobnostima i iskustvom potrebnim za samostalno i neovisno nadziranje poslova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

(4) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom dužan je bez odgađanja, a najkasnije u roku od tri radna dana, Agenciju izvijestiti o prestanku mandata pojedinog člana uprave ili nadzornog odbora te navesti razloge za prestanak mandata.

(5) Kada pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ima upravni odbor u smislu zakona kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava, odredbe ovoga Zakona koje se odnose na članove uprave odnosno nadzornog odbora primjenjuju se na odgovarajući način na izvršne direktore odnosno članove upravnog odbora pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

Uvjeti za članstvo u upravi pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom

Članak 17.

(1) Član uprave pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom može biti osoba koja u svakom trenutku dok obavlja tu dužnost u skladu s člankom 68. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114:

1. ispunjava uvjete za člana uprave propisane zakonom kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava
2. ima dobar ugled
3. ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom
4. nije u sukobu interesa u odnosu na pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, članove nadzornog odbora ako ih ima, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom
5. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom
6. može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju dužnosti iz svoje nadležnosti u pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom i
7. nije suradnik osobe osuđene za kazneno djelo za koje se goni po službenoj dužnosti.

(2) Članovi društva, nadzorni odnosno upravni odbor pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom dužni su donijeti i primjenjivati primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove uprave pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojom će kao jedan od kriterija za odabir članova uprave postaviti širok raspon kvaliteta i kompetencija, kao i promicanje raznolikosti uprave.

(3) Agencija je ovlaštena podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osobe za koje je podnesen zahtjev u skladu s člankom 18. ovoga Zakona i njegove suradnike, za kaznena djela u Republici Hrvatskoj pribaviti od ministarstva nadležnog za pravosuđe ili iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu sa zakonom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.

(4) Agencija u svrhu provjere uvjeta iz ovoga članka podatke iz stavka 3. ovoga članka može pribaviti u suradnji s europskim nadzornim tijelima.

(5) Agencija pravilnikom pobliže uređuje:

1. uvjete iz stavka 1. ovoga članka
2. kriterije za procjenu ispunjavanja uvjeta za izdavanje suglasnosti
3. dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje suglasnosti za imenovanje člana uprave
4. sadržaj politike iz stavka 2. ovoga članka
5. pojam dovoljnog vremena koje član uprave posvećuje obavljanju svojih funkcija i
6. pojmove odgovarajućih stručnih znanja, sposobnosti i iskustva potrebnog za vođenje poslova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom
7. obvezan sadržaj programa vođenja poslova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

Suglasnost za imenovanje

Članak 18.

(1) Članom uprave u pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom može biti imenovana samo osoba koja je dobila suglasnost Agencije za imenovanje.

(2) Podnositelj zahtjeva za izdavanje suglasnosti Agencije iz stavka 1. ovoga članka je nadzorni odbor odnosno članovi društva za mandat koji ne može biti duži od pet godina.

(3) Agencija može suglasnost iz ovoga članka izdati za mandat kraći od traženog.

(4) Iznimno, ako člana uprave pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom imenuje nadležni sud u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 17. ovoga Zakona.

(5) Nadzorni odbor odnosno članovi društva pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom dužni su osigurati da zahtjev za izdavanje suglasnosti iz stavka 2. ovoga članka Agenciji bude podnesen najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.

(6) Nadzorni odbor odnosno članovi društva pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom dužni su osigurati da novi zahtjev za izdavanje suglasnosti za imenovanje bude podnesen Agenciji najkasnije u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti o ukidanju, prestanku ili odbijanju izdavanja suglasnosti za imenovanje, kao i uvijek u situaciji kada pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(7) Podnositelj zahtjeva za izdavanje suglasnosti dužan je prije podnošenja zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka u skladu s politikom iz članka 17. stavka 2. ovoga Zakona izvršiti procjenu osobe za čije imenovanje traži suglasnost Agencije.

(8) Podnositelj zahtjeva dužan je zahtjevu iz stavka 2. ovoga članka priložiti procjenu iz stavka 7. ovoga članka, dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 17. ovoga Zakona te pravilnika iz članka 17. stavka 5. ovoga Zakona te program vođenja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom za mandatno razdoblje za koje se traži suglasnost.

(9) U postupku odlučivanja o suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka Agencija može zatražiti da kandidat za člana uprave pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom predstavi program vođenja poslova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom za mandatno razdoblje u odnosu na poslove iz njegove nadležnosti.

(10) Osoba za koju je Agencija izdala suglasnost za imenovanje dužna je prije nego što bude imenovana na tu dužnost u drugom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ponovno dobiti suglasnost Agencije, kao i u slučaju novog mandata u istom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom.

(11) Agencija rješenjem odlučuje o izdavanju suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka na temelju:

1. procjene i dokumentacije iz stavka 8. ovoga članka
2. programa vođenja poslova iz stavka 9. ovoga članka i
3. ostalih podataka kojima raspolaže.

(12) Agencija će rješenjem odbiti izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave ako:

1. utvrdi da kandidat ne ispunjava uvjete iz članka 17. ovoga Zakona i pravilnika iz članka 17. stavka 5. ovoga Zakona
2. podaci iz stavka 11. ovoga članka upućuju na to da predložena osoba za člana uprave nije primjerena za obavljanje te funkcije ili
3. su u zahtjevu navedeni netočni, neistiniti ili podaci koji dovode u zabludu.

(13) Ako je podnositelj zahtjeva iz članka 14. ovoga Zakona izdavatelj koji ima odobrenje za rad kao izdavatelj tokena vezanog uz imovinu u smislu odredbi ovoga Zakona, prilikom odlučivanja o izdavanju suglasnosti članu uprave u skladu s ovim člankom Agencija će u obzir uzeti procjenu koju je u odnosu na tu osobu napravila Hrvatska narodna banka u skladu s člankom 40. ovoga Zakona.

Dužnosti i odgovornost uprave

Članak 19.

(1) Osim općih dužnosti i odgovornosti propisanih zakonom kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava, uprava pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2023/1114 ima dužnosti i odgovornosti propisane ovim Zakonom.

(2) Uprava je dužna osigurati da pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom posluje u skladu s ovim Zakonom i Uredbom (EU) 2023/1114.

(3) Uprava pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 je dužna osigurati provođenje nadzornih mjera koje je naložila Agencija u skladu sa svojim nadležnostima i ovlastima iz ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114.

(4) Uprava pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 je dužna uspostaviti i primjenjivati djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja, što uključuje i raspodjelu dužnosti te sprječavanje sukoba interesa, na način da se promiču integritet tržišta i interesi klijenata pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

(5) Uprava pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 je dužna članovima društva odnosno nadzornom odboru omogućiti pristup informacijama o rizicima kojima je pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom izložen ili može biti izložen.

(6) Uprava pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2023/1114 dužna je posvetiti dovoljno vremena i osigurati dovoljno sredstava kako bi se svim rizicima iz stavka 5. ovoga članka na odgovarajući način upravljalo.

(7) Uprava pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 dužna je uspostaviti linije izvještavanja uprave za sve značajnije rizike kojima je pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom izložen ili može biti izložen.

*Sustav upravljanja pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom***Članak 20.**

(1) Sustav upravljanja iz članka 19. stavka 4. ovoga Zakona mora posebice osiguravati odgovornost uprave za definiranje, odobravanje i nadzor:

1. strateških ciljeva društva, strategije upravljanja rizicima i internog upravljanja
2. integriteta računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja, kao i financijske i operativne kontrole i usklađenosti sa zakonom i primjenjivim standardima
3. ustrojstva društva za obavljanje usluga povezanih s kryptoimovinom, uključujući vještine, znanje i stručnost višeg rukovodstva i zaposlenika, resurse, postupke i mehanizme društva za obavljanje usluga, uzimajući u obzir opseg i složenost svog poslovanja
4. politika i postupaka uspostavljenih radi usklađenosti s poglavljima 3. i 4. Glave V. Uredbe (EU) 2023/1114
5. politika i postupaka uspostavljenih radi usklađenosti s Uredbom (EU) 2022/2554
6. politika i postupaka uspostavljenih radi usklađenosti s odredbama zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(2) Uprava pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom dužna je pratiti i periodički, a najmanje jednom godišnje, procjenjivati učinkovitost sustava upravljanja s obzirom na odgovornosti iz stavka 1. ovoga članka te poduzimati primjerene mjere za ispravljanje uočenih nedostataka.

*Opomena članu uprave***Članak 21.**

(1) Agencija može članu uprave pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom rješenjem izreći pisanu opomenu ako pružatelj usluga povezanih s kryptoimovinom ne izvrši naložene mjere na način i u rokovima utvrđenima rješenjem Agencije.

(2) Pisana opomena iz stavka 1. ovoga članka izriče se osobi odgovornoj u vrijeme obveze izvršavanja naloženih mjera, neovisno o tome je li u trenutku izricanja opomene ta osoba i dalje član uprave pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom.

*Ukidanje suglasnosti za imenovanje člana uprave***Članak 22.**

(1) Agencija će rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je dana suglasnost za imenovanje člana uprave:

1. ako član uprave krši odredbe o dužnostima uprave iz zakona kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava čija je posljedica opoziv člana uprave
2. ako član uprave prestane ispunjavati uvjete za člana uprave propisane člankom 17. ovoga Zakona
3. ako je članu uprave izrečena treća opomena iz članka 21. ovoga Zakona unutar razdoblja od pet godina.

(2) Agencija može rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je dana suglasnost za imenovanje člana uprave:

1. ako član uprave nije osigurao provođenje ili nije proveo nadzorne mjere koje je naložila Agencija na način i u rokovima kako je naložila Agencija svojim mjerama
2. ako utvrdi da je član uprave u sukobu interesa zbog kojeg ne može ispunjavati svoje dužnosti pažnjom dobrog stručnjaka
3. ako član uprave učestalo ne ispunjava obvezu utvrđivanja i ocjenjivanja učinkovitosti politika, mjera ili internih procedura vezanih za usklađenost pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom s ovim Zakonom ili Uredbom (EU) 2023/1114 ili obvezu poduzimanja odgovarajućih mjera u cilju ispravljanja nedostataka odnosno nepravilnosti u poslovanju pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

(3) U slučajevima iz stavka 2. ovoga članka, Agencija može i posebnom nadzornom mjerom privremeno zabraniti obavljanje funkcije člana uprave pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom na rok ne dulji od 12 mjeseci.

(4) Ako Agencija ukine rješenje kojim je izdana suglasnost za imenovanje, nadzorni odbor odnosno članovi društva dužni su bez odgode donijeti odluku o opozivu tog člana uprave te imenovati njegova zamjenika, bez suglasnosti Agencije, na rok od najviše šest mjeseci.

(5) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom dužan je osigurati da novi zahtjev za izdavanje suglasnosti za imenovanje bude podnesen Agenciji najkasnije u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti o ukidanju, prestanku ili odbijanju izdavanja suglasnosti za imenovanje, kao i uvijek u situaciji kada pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne ispunjava uvjet o najmanjem potrebnom broju članova uprave u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(6) Agencija će rješenje iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostaviti bez odgode nadležnom trgovačkom sudu.

(7) Suglasnost za imenovanje člana uprave ukinut će se ako:

1. osoba u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi, istekom navedenog roka
2. osobi prestane dužnost na koju se odobrenje odnosi, s danom prestanka dužnosti ili
3. osobi prestane radni odnos u pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, s danom prestanka radnog odnosa.

Nadzorni odbor

Članak 23.

(1) Ako je ustrojen nadzorni odbor, svaki član nadzornog odbora dužan je djelovati otvoreno, pošteno i neovisno kako bi mogao učinkovito procjenjivati, nadzirati i pratiti odluke uprave.

(2) Član nadzornog odbora pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. ima dobar ugled
2. ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti
3. nije u sukobu interesa u odnosu na pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom
4. može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
5. može biti član nadzornog odbora prema zakonu kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava.

V. UVJETI POSLOVANJA PRUŽATELJA USLUGA POVEZANIH S KRIPTOIMOVINOM

Opći zahtjevi za prikaz informacija

Članak 24.

(1) Sve informacije koje pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom pruža klijentu ili potencijalnom klijentu, uključujući promidžbenu komunikaciju, moraju biti korektni, jasni i ne smiju dovoditi u zabludu, pri čemu promidžbena komunikacija mora biti jasno prepoznatljiva kao takva u skladu s člankom 66. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Uz obveze propisane člankom 66. Uredbe (EU) 2023/1114, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom dužan je osigurati da sve informacije, uključujući promidžbene sadržaje, koje upućuju postojećim ili potencijalnim klijentima, ili koje distribuiraju na način da je izvjesno da će ih primiti postojeći ili potencijalni klijenti, ispunjavaju uvjete iz stavaka 3. i 4. ovoga članka.

(3) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom dužan je osigurati da sve informacije iz stavka 1. ovoga članka ispunjavaju sljedeće uvjete:

1. informacije uključuju naziv pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom
2. informacije su točne i u njima se uvijek korektno i istaknuto navode svi relevantni rizici pri upućivanju na potencijalne koristi usluge povezane s kriptoinovinom ili samom kriptoinovinom
3. veličina slova pri navođenju relevantnih rizika u informacijama mora biti barem jednaka veličini slova koja se pretežno upotrebljava za pružene informacije, a izgledom stranice osigurava se da je takvo navođenje istaknuto
4. informacije moraju biti dostatne i prikazane tako da će ih vjerojatno razumjeti prosječan član skupine kojemu su one upućene ili koji će ih vjerojatno primiti
5. informacije ne smiju sakrivati, umanjivati niti prikrivati važne stavke, izjave ili upozorenja

6. informacije su dosljedno predstavljene na istom jeziku u svim oblicima informacija i marketinških materijala koji se dostavljaju svakom klijentu, osim ako klijent pristane na to da informacije prima na više od jednog jezika

7. informacije su ažurirane i relevantne za korištena sredstva komunikacije.

(4) Kada se u informacijama iz stavka 1. ovoga članka uspoređuju usluge, kryptoimovina ili osobe koje pružaju usluge povezane s kryptoimovinom, takva usporedba mora ispunjavati sljedeće uvjete:

1. usporedba je smisljena i prikazana na nepristran i uravnotežen način
2. navedeni su izvori informacija koje su korištene za usporedbu
3. uključene su ključne činjenice i pretpostavke koje su korištene za usporedbu.

(5) Informacije iz stavka 1. ovoga članka ne smiju koristiti naziv Agencije ili drugog nadležnog tijela na način koji bi ukazivao ili sugerirao da ono podržava ili odobrava proizvode ili usluge pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom.

(6) Agencija će smjernicama detaljnije specificirati način provođenja promotivnih aktivnosti i nuđenje usluga pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom.

Uvjeti za pružanje usluga savjetovanja o kryptoimovini i upravljanje portfeljem kryptoimovine

Članak 25.

(1) Pružatelj usluga povezanih s kryptoimovinom koji savjetuje o kryptoimovini i upravlja portfeljem kryptoimovine iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je u skladu s člankom 81. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114 u svakom trenutku imati na raspolaganju dostatan broj osoba koje raspolažu znanjima i sposobnostima koje osiguravaju postupanje u najboljem interesu klijenata.

(2) Znanja i sposobnosti iz stavka 1. ovoga članka moraju imati zaposlenici i druge fizičke osobe koje u ime ili za račun pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom, neovisno o organizacijskoj strukturi društva i radnom mjestu ili zaduženjima pojedine osobe, pružaju savjete o kryptoimovini klijentima ili donose investicijske odluke u sklopu usluge upravljanja portfeljem kryptoimovine.

(3) Fizičke osobe iz stavka 2. ovoga članka moraju imati znanja i sposobnosti usporedive s onima koji se u skladu s propisima koji uređuju tržište kapitala zahtijevaju za investicijskog savjetnika.

(4) Kao odgovarajuću razinu znanja i sposobnosti iz stavka 2. ovoga članka Agencija može priznati kvalifikacije, certifikate, ispite ili druge stručne potvrde znanja koje izdaje druga osoba ili udruženje ako iste osiguravaju standard znanja barem na razini kvalifikacija za investicijskog savjetnika u skladu s odredbama zakona kojim je uređeno tržište kapitala i podzakonskim propisima donesenim na temelju njega.

(5) Agencija je ovlaštena provoditi stručne ispite za provjeru znanja i sposobnosti za obavljanje poslova iz stavka 2. ovoga članka.

(6) Agencija kriterije za procjenu znanja iz ovoga članka u skladu s člankom 81. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114 objavljuje na svojoj mrežnoj stranici.

(7) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje:

1. kriterije za procjenu znanja i sposobnosti za fizičke osobe iz stavka 2. ovoga članka
2. kriterije za priznavanje stručnih kvalifikacija iz stavka 4. ovoga članka
3. način provođenja stručnih ispita iz stavka 5. ovoga članka.

Nadzorni izvještaji i dostava podataka Agenciji vezanih za pružanje usluga povezanih s kriptoinovinom

Članak 26.

(1) Osobe iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 dužne su Agenciji dostavljati nadzorne izvještaje i druge podatke o pružanju usluga povezanih s kriptoinovinom i ispunjavanju uvjeta iz Glave V. Uredbe (EU) 2023/1114 kao i podatke potrebne za provođenje nadzora nad primjenom Glave VI. Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Agencija pravilnikom pobliže uređuje:

1. sadržaj, oblik, način i rokove dostavljanja nadzornih izvještaja i drugih podataka iz stavka 1. ovoga članka
2. podatke koje namjeravani stjecatelj pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dostavlja Agenciji za potrebe procjene namjeravanih stjecanja u skladu s člankom 68. stavkom 2. i člankom 83. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1114
3. sadržaj, oblik, način i rokove dostavljanja izvještaja o bonitetnim zahtjevima pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 67. Uredbe (EU) 2023/1114 kojima je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 iz članka 67. Uredbe (EU) 2023/1114.

Poslovne knjige i financijski izvještaji pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom

Članak 27.

(1) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je voditi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati i objavljivati godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće u skladu s ovim Zakonom i propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika, standardima financijskog izvještavanja i standardima struke.

(2) Na financijsko izvještavanje pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 primjenjuju se propisi kojima se uređuje računovodstvo te ako Agencija pravilnikom iz stavka 8. ovoga članka ne propiše drukčije, Međunarodni standardi financijskog izvještavanja.

(3) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je voditi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije te sastavljati godišnje financijske izvještaje na način koji omogućuje, u bilo kojem trenutku, provjeru posluje li pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom u skladu s važećim propisima, standardima financijskog izvještavanja i standardima struke.

(4) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je sastavljati, kontrolirati i čuvati knjigovodstvene isprave u skladu s primjenjivim propisima, standardima financijskog izvještavanja i standardima struke.

(5) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je primjenjivati kontni plan iz stavka 8. ovoga članka.

(6) Osim godišnjih financijskih izvještaja, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 obavezan je izrađivati financijske izvještaje i za izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine.

(7) Poslovna godina u smislu stavka 6. ovoga članka jednaka je kalendarskoj godini, a izvještajna razdoblja tijekom godine jednaka su tromjesečnom, šestomjesečnom i devetomjesečnom razdoblju.

(8) Agencija pravilnikom pobliže uređuje kontni plan te sadržaj, oblik, način i rokove izrade i dostave godišnjih financijskih izvještaja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114, kao i financijskih izvještaja tijekom poslovne godine.

Obveza obavljanja zakonske revizije

Članak 28.

(1) Godišnji financijski izvještaji pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114, godišnji konsolidirani financijski izvještaji grupe pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 u Republici Hrvatskoj i godišnji konsolidirani financijski izvještaji cijele grupe, ako su članovi grupe i nefinancijske institucije, podliježu obvezi zakonske revizije za svaku poslovnu godinu.

(2) Revizija iz stavka 1. ovoga članka provodi se u skladu s propisima Republike Hrvatske i pravom Europske unije, a kojima se uređuju računovodstvo i revizija ako ovim Zakonom nije drukčije određeno.

(3) Agencija pravilnikom uređuje opseg i sadržaj revizije za potrebe Agencije.

Imenovanje revizorskog društva

Članak 29.

Odluku o imenovanju revizorskog društva, uprava pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojoj je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dužna je dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana donošenja odluke.

Ograničenje obavljanja zakonske revizije

Članak 30.

(1) Isto revizorsko društvo može obavljati reviziju godišnjih financijskih izvještaja određenog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 najviše za sedam uzastopnih poslovnih godina.

(2) Isto revizorsko društvo ne smije sljedeće četiri godine obavljati reviziju godišnjih financijskih izvještaja tog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

(3) Reviziju godišnjih financijskih izvještaja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 i druge revizije za potrebe Agencije za jednu poslovnu godinu mora obavljati isto revizorsko društvo.

Zaštita neovisnosti revizorskog društva

Članak 31.

U slučaju raskida ugovora o obavljanju revizije pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 i revizorsko društvo dužni su Agenciji u roku od 15 dana pisano obrazložiti razloge za sporazumni raskid ugovora odnosno ako je ugovor raskinula jedna ugovorna strana, obrazložiti razloge raskida, a druga ugovorna strana očitovati se o razlozima za raskid ugovora koje navodi druga ugovorna strana.

Obveze revizorskog društva

Članak 32.

(1) Revizorsko društvo je dužno pisano i bez odgode izvijestiti Agenciju o svakoj činjenici ili odluci koja se odnosi na pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 ili društvo usko povezano s tim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom, a koja:

1. predstavlja povredu ovoga Zakona, podzakonskih propisa ili izravno primjenjivih propisa Europske unije
2. može utjecati na neprekinuto poslovanje tog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili
3. može dovesti do mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja, suzdržavanja od izražavanja mišljenja na godišnje financijske izvještaje odnosno njihova odbacivanja ili odbijanja.

(2) Revizorsko društvo je dužno pisano izvijestiti Agenciju o svakoj činjenici iz stavka 1. ovoga članka za koju sazna u postupku obavljanja revizije godišnjih financijskih izvještaja društva koje kontrolira pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114.

(3) Agencija može od revizorskoga društva zatražiti dodatne podatke u vezi s obavljenom revizijom.

(4) Dostava podataka Agenciji iz stavaka 1. do 3. ovoga članka ne znači povredu obveze čuvanja revizorske tajne koja proizlazi iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz ugovora.

(5) Ako revizorsko društvo obavijesti Agenciju o činjenicama i okolnostima iz stavka 1. ovoga članka, a u skladu sa stavkom 2. ovoga članka, dužno je istodobno o tome obavijestiti i upravu pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 osim ako ocijeni da postoje opravdani razlozi koji sprječavaju takvo obavještanje.

Odbacivanje i odbijanje godišnjih financijskih izvještaja

Članak 33.

(1) Ako revizorsko društvo obavi zakonsku reviziju godišnjih financijskih izvještaja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 suprotno članku 32. ovoga Zakona, Agencija će rješenjem odbaciti godišnje financijske izvještaje tog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje za tu godinu.

(2) Ako Agencija utvrdi da su godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni suprotno propisima ili da oni ne pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 odnosno grupe pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, o kojima je u revizorskom izvještaju izdano pozitivno ili uvjetno mišljenje, odbit će rješenjem godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje.

(3) U slučaju iz stavaka 1., 2. i 5. ovoga članka pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je ponovo izraditi godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje, osigurati obavljanje zakonske revizije tih izvještaja te revizorsko izvješće, uključujući i relevantne financijske izvještaje, dostaviti Agenciji u roku koji je svojim rješenjem odredila Agencija.

(4) Novu zakonsku reviziju ne smije obaviti revizorsko društvo koji je izdalo mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima odnosno godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima koji su odbijeni odnosno odbačeni.

(5) O odbacivanju iz stavka 1. ovoga članka odnosno odbijanju iz stavka 2. ovoga članka Agencija će bez odgađanja obavijestiti tijelo nadležno za nadzor osoba ovlaštenih za

obavljanje revizorskih usluga prema zakonu kojim je uređena revizija uz obrazloženje razloga odbacivanja odnosno odbijanja.

(6) Ako tijelo nadležno za nadzor osoba ovlaštenih za obavljanje revizorskih usluga prema zakonu kojim je uređena revizija utvrdi da revizorsko izvješće ne ispunjava zahtjeve iz zakona kojim se uređuje revizija i iz Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 158, 27.5.2014.), Agencija može odbiti ili odbaciti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 na koje se odnosi revizorsko izvješće.

(7) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 ne smije objaviti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje koji su odbijeni odnosno odbačeni te je dužan osigurati da godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni ne budu javno objavljeni.

(8) Ako su godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji koji su odbijeni odnosno odbačeni već dostavljeni radi javne objave Financijskoj agenciji odnosno uređenom tržištu vrijednosnih papira, takav pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom dužan je bez odgađanja obavijestiti Financijsku agenciju i uređena tržišta vrijednosnih papira na kojima ima uvrštene vrijednosne papire o tome da su rješenjem Agencije odbijeni odnosno odbačeni njegovi revidirani godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji.

(9) Istu obavijest bez odgađanja, takav pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom dužan je objaviti i na svojim mrežnim stranicama.

(10) Agencija pravilnikom pobliže uređuje razloge za odbijanje godišnjih financijskih izvještaja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojima je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja.

Rokovi dostave Agenciji i objava podataka

Članak 34.

(1) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 obvezan je Agenciji u roku od 15 dana od primitka revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od zadnjeg dana poslovne godine na koju se odnose revidirani godišnji financijski izvještaji dostaviti sljedeće:

1. revidirane godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće
2. revizorsko izvješće o obavljenoj zakonskoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja iz točke 1. ovoga stavka i
3. izvješća o reviziji za potrebe Agencije.

(2) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114, te koji je obavezan provoditi konsolidaciju godišnjih financijskih izvještaja i sastaviti konsolidirane godišnje financijske izvještaje i konsolidirano godišnje izvješće, iste dostavlja Agenciji u roku od 15 dana od dana primitka revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od zadnjeg dana poslovne godine.

(3) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je u roku iz stavka 1. ovoga članka dostaviti Agenciji podatke koji se odnose na proteklu poslovnu godinu, i to podatke o:

1. svim uslugama koje pruža, prirodi njegovih aktivnosti i geografskom položaju tih usluga
2. iznosu ukupnih prihoda
3. broju zaposlenika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu
4. iznosu dobiti ili gubitka prije oporezivanja
5. iznosu poreza na dobit i
6. iznosu primljenih javnih subvencija.

(4) Podaci iz stavka 3. ovoga članka moraju biti revidirani i objavljeni kao prilog revidiranim godišnjim financijskim izvještajima i kada je primjenjivo, revidiranim godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima.

(5) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je, ako usluge pruža u drugim državama članicama ili trećim zemljama, pri objavi podataka iz stavka 3. ovoga članka razgraničiti podatke po pojedinim državama članicama te trećim zemljama u kojima pruža usluge.

(6) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je u svojem godišnjem izvješću objaviti, u okviru glavnih pokazatelja, svoj povrat na imovinu, izračunat kao neto dobit podijeljen s ukupnom imovinom.

(7) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je revidirane godišnje financijske izvještaje odnosno ako je taj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom matično društvo, revidirane godišnje konsolidirane financijske izvještaje za grupu objaviti na način kako je uređeno propisima o računovodstvu poduzetnika, standardima financijskog izvještavanja i standardima struke.

(8) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dužan je revidirane godišnje financijske izvještaje i revizorsko izvješće, objaviti na svojim internetskim stranicama i učiniti dostupnim najkasnije u roku od pet mjeseci po proteku poslovne godine na koju se izvještaj odnosi.

(9) Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 koji ima podružnicu ili društvo

kćer koje je financijska institucija u državi članici ili u trećoj zemlji za svaku državu članicu i treću zemlju jednom godišnje dužno je objaviti sljedeće informacije o:

1. nazivu, prirodu djelatnosti i lokaciju svakog društva kćeri i podružnice
2. iznosu ukupnih prihoda
3. broju zaposlenika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu
4. iznosu dobiti ili gubitka prije oporezivanja
5. iznosu poreza na dobit
6. iznosu primljenih javnih subvencija.

(10) Informacije iz stavka 9. ovoga članka podliježu obvezi revizije u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje revizija i te se informacije, kada je to moguće, prilažu godišnjim financijskim izvještajima ili, kada je to primjenjivo, konsolidiranim financijskim izvještajima pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 2. ovoga članka.

Zaštita kriptoinovine i novćanih sredstava klijenata

Članak 35.

(1) Novćana sredstva i kriptoinovina klijenata nisu vlasništvo pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, ne ulaze u imovinu pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, njegovu likvidacijsku i stećajnu masu niti mogu biti predmetom ovrhe u svezi s tražbinama prema pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom.

(2) Novćana sredstva klijenata pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom koja su deponirana na računu kreditne institucije ne ulaze u imovinu, odnosno stećajnu ili likvidacijsku masu te kreditne institucije.

(3) Agencija pravilnikom detaljnije uređuje obveze pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u vezi sa zaštitom imovine klijenata, uključujući i zahtjeve za segregacijom koji se primjenjuju na pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2023/1114.

Likvidacija pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom

Članak 36.

(1) Na postupak likvidacije pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 primjenjuju se odredbe zakona kojima se uređuje osnivanje i ustroj trgovaćkih društava, osim ako nije drukćije propisano ovim Zakonom.

(2) Ako likvidatori utvrde postojanje stećajnog razloga, dužni su bez odgađanja podnijeti prijedlog za otvaranje stećajnog postupka i o tome odmah izvijestiti Agenciju.

(3) Uprava odnosno likvidatori pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka dužni su Agenciju obavijestiti o odluci o prestanku društva ili o promjeni djelatnosti na način da društvo više ne obavlja usluga povezane s kriptoinovinom, sljedećeg radnog dana nakon donošenja odluke.

(4) Agencija na temelju obavijesti iz stavka 3. ovoga članka donosi rješenje kojim ograničava važenje odobrenja za rad na poslove koji su potrebni radi provedbe likvidacije pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka, a o kojoj će izvijestiti nadležni trgovački sud.

(5) Nakon započete likvidacije pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka može obavljati još samo poslove određene rješenjem iz stavka 4. ovoga članka.

(6) Ako se rješenje iz stavka 4. ovoga članka odnosi na pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka koje ima podružnicu u drugoj državi članici, Agencija je dužna prije donošenja takvog rješenja o namjeri donošenja rješenja obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina.

(7) Obavijest nadležnom tijelu države članice domaćina iz stavka 6. ovoga članka mora sadržavati podatke o pravnim posljedicama i stvarnim učincima namjeravanog rješenja.

(8) Ako zbog zaštite interesa klijenata pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka ili zbog drugih javnih interesa nije moguće odgoditi donošenje rješenja iz stavka 4. ovoga članka, Agencija je dužna o tome obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina odmah po donošenju rješenja.

Stečaj pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom

Članak 37.

(1) Na stečaj pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje stečajni postupak, osim ako nije drukčije propisano ovim Zakonom.

(2) Predstečajni postupak kako je definiran odredbama zakona kojim se uređuje stečajni postupak ne može se provesti nad pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Samo nadležni sud u Republici Hrvatskoj može donijeti rješenje o otvaranju stečajnog postupka nad pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka, uključujući njegove podružnice.

(4) Sud iz stavka 3. ovoga članka bez odgađanja će obavijestiti Agenciju o donošenju rješenja o otvaranju stečajnog postupka nad pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka, ako je moguće prije otvaranja tog postupka, a ako to nije moguće, odmah nakon otvaranja tog postupka.

(5) Agencija će nakon primljene obavijesti iz stavka 4. ovoga članka donijeti rješenje kojim će ukinuti rješenje o odobrenju za obavljanje usluga povezanih s kriptoinovinom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka u stečaju.

(6) Agencija će o donošenju rješenja iz stavka 5. ovoga članka obavijestiti nadzorna tijela svih drugih država članica, kao i o mogućim praktičnim učincima takvog postupka.

*Stečajni upravitelj***Članak 38.**

(1) Za stečajnog upravitelja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 može se imenovati osoba koja osim uvjeta predviđenih zakonom kojim se uređuje stečajni postupak ima i znanje i iskustvo iz područja financijskih usluga.

(2) Prije imenovanja stečajnog upravitelja nadležni sud će se savjetovati s Agencijom.

*Obavještavanje***Članak 39.**

(1) Nadležni sud obavještava Agenciju o otvaranju stečajnog postupka nad pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 i imenovanju stečajnog upravitelja, obustavi stečajnog postupka, kao i o zaključenju stečajnog postupka nad tim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom.

(2) Nadležni sud je dužan izreku rješenja o otvaranju stečajnog postupka nad pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom iz stavka 1. ovoga članka, uključujući njegove podružnice, objaviti u Službenom listu Europske unije.

VI. UVJETI POSLOVANJA IZDAVATELJA TOKENA VEZANIH UZ IMOVINU*Izdavanje odobrenja izdavatelju tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija***Članak 40.**

(1) Hrvatska narodna banka rješenjem odlučuje o izdavanju i ukidanju rješenja o odobrenju za rad izdavatelja tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija primjenjujući odredbe Glave III. Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija u Republici Hrvatskoj može se osnovati samo kao dioničko društvo ili društvo s ograničenom odgovornošću.

(3) Ako je podnositelj zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka izdavatelj koji ima rješenje o odobrenju za rad kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom u skladu s odredbama ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka će prilikom odlučivanja o izdavanju odobrenja iz stavka 1. ovoga članka u obzir uzeti procjenu koju je u odnosu na člana uprave podnositelja zahtjeva napravila Agencija u skladu s člankom 18. ovoga Zakona te procjenu imatelja kvalificiranog udjela u skladu s člankom 62. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114.

(4) Smatra se da član upravljačkog tijela, dioničar ili član, izravan ili neizravan, koji ima kvalificiran udjel u izdavatelju koji podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad koji je pravomoćno osuđen za neko od kaznenih djela iz Glave IX, X, XIII, XVI, XVII, XIX, XXI,

XXIII, XXIV, XXV, XXVI, XVIII, XXX, XXXII i XXXIII Kaznenog zakona („Narodne novine“, br. 125/11., 144/12., 56/15., 61/15. - ispravak, 101/17., 118/18., 126/19., 84/21., 114/22., 114/23. i 36/24.) nema dobar ugled.

Poslovne knjige i financijski izvještaji izdavatelja tokena vezanih uz imovinu koji nisu kreditne institucije

Članak 41.

(1) Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija dužan je prikupljati i sastavljati knjigovodstvene isprave, voditi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze i sastavljati i objavljivati godišnje financijske izvještaje, godišnje konsolidirane financijske izvještaje i godišnje izvješće u skladu s ovim Zakonom i propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika, standardima financijskog izvještavanja i standardima struke.

(2) Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija dužan je sastavljati i prezentirati godišnje financijske izvještaje, godišnje konsolidirane financijske izvještaje i financijske izvještaje iz stavka 1. ovoga članka primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Dostava nadzornih i financijskih izvještaja izdavatelja tokena vezanih uz imovinu

Članak 42.

(1) Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija dužan je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati godišnje financijske izvještaje, godišnje konsolidirane financijske izvještaje i financijske izvještaje iz članka 41. ovoga Zakona, nadzorne izvještaje i druge podatke potrebne za provođenje nadzora nad primjenom odredbi Glave III. Uredbe (EU) 2023/1114 kako je određeno odlukom iz stavka 4. ovoga članka.

(2) Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu koji je kreditna institucija dužan je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati nadzorne izvještaje i druge podatke potrebne za provođenje nadzora nad primjenom odredbi Glave III. Uredbe (EU) 2023/1114 kako je određeno odlukom iz stavka 4. ovoga članka.

(3) Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu dužan je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvješća iz članka 22. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 i u pogledu tokena vezanih uz imovinu koji su izdani u vrijednosti manjoj od 100.000.000,00 eura.

(4) Hrvatska narodna banka odlukom detaljnije uređuje sadržaj, oblik, način i rokove dostavljanja financijskih i nadzornih izvještaja i drugih podataka iz ovoga članka.

Obveza obavljanja revizije

Članak 43.

(1) Godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji izdavatelja tokena vezanih uz imovinu podliježu obvezi zakonske revizije za svaku poslovnu godinu.

(2) Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija dužan je osigurati reviziju iz stavka 1. ovoga članka u skladu s propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija.

(3) Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu dužan je osigurati i provesti reviziju usklađenosti svog poslovanja s Glavom III. Uredbe (EU) 2023/1114 pri čemu revizorsko društvo daje ocjenu o:

1. pridržavanju odredbi ovoga Zakona, Glave III. Uredbe (EU) 2023/1114 i provedbenih standarda donesenih na temelju Glave III. Uredbe (EU) 2023/1114
2. funkcioniranju i upravljanju sustavima informacijsko-komunikacijske tehnologije
3. održavanju pričuvne imovine
4. pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci
5. održivosti poslovanja izdavatelja tokena vezanih uz imovinu.

(4) Revizorsko društvo je dužno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj činjenici koja upućuje na ispunjenje uvjeta za ukidanje rješenja o odobrenju za rad iz članka 24. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 ili da je ugroženo poslovanje izdavatelja tokena vezanih uz imovinu u roku od tri radna dana od dana utvrđivanja te činjenice.

(5) Hrvatska narodna banka može od revizorskog društva zatražiti dodatne informacije i pojašnjenja u vezi s provođenjem revizije i rezultatima revizije.

(6) Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu dužan je u roku od 15 dana od dana primitka revizorskog izvješća dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci revizorsko izvješće o obavljenoj zakonskoj reviziji i izvješće o reviziji usklađenosti poslovanja s Glavom III. Uredbe (EU) 2023/1114 iz stavka 3. ovoga članka.

VII. NADZOR

Postupak nadzora koji provodi Agencija

Članak 44.

(1) Nadzor nad provedbom Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona prema podjeli nadležnosti iz članka 8. ovoga Zakona obavlja Agencija u skladu s odredbama Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona.

(2) Agencija je ovlaštena izricati mjere i obavljati nadzor:

1. prikupljanjem, analizom i provjerom javno objavljenih podataka te obavijesti koje se u skladu s Uredbom (EU) 2023/1114 dostavljaju nadležnom tijelu te provođenjem nadzora nad obvezama subjekata nadzora iz članka 7. stavka 1. ovoga Zakona
2. obavljanjem neposrednog nadzora nad subjektima iz članka 7. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona u prostorijama koje nisu privatni stambeni prostori fizičkih osoba kojemu subjekti nadzora moraju omogućiti pristup, a radi pristupanja dokumentaciji i drugim podacima u bilo kojem obliku, ako postoji opravdana sumnja da dokumentacija i drugi podaci povezani s predmetom nadzora mogu biti važni za dokazivanje povrede Uredbe (EU) 2023/1114
3. izricanjem nadzornih mjera iz članaka 21. i 47. ovoga Zakona.

(3) Ako ovim Zakonom ili Uredbom (EU) 2023/1114 nije drukčije propisano, na postupak nadzora nad subjektima nadzora Agencije na odgovarajući se način primjenjuju odredbe o postupku nadzora iz zakona koji uređuje tržište kapitala, u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka, a u postupku nadzora nad osobama iz članka 60. stavka 5. Uredbe (EU) 2023/1114 odredbe o postupku nadzora iz zakona kojim je uređeno osnivanje i poslovanje društva za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom odnosno zakona kojim je uređeno poslovanje društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima.

(4) Agencija svoje ovlasti iz stavka 3. ovoga članka obavlja:

1. samostalno
2. u suradnji s drugim nadležnim tijelima i
3. podnošenjem prijava i zahtjeva nadležnim pravosudnim tijelima.

Ovlasti Agencije kod provođenja nadzora

Članak 45.

(1) Ako je to potrebno u svrhu nadzora nad primjenom odredbi Glave II., V. i VI. Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona, Agencija može od bilo koje fizičke ili pravne osobe zahtijevati:

1. pristup svakom dokumentu u bilo kojem obliku i dostavu preslike istog
2. pregled razmjene podataka, uključujući i zapise telefonskih poziva.

(2) Agencija može od bilo koje fizičke ili pravne osobe, uključujući i nalogodavce te osobe koje su uključene u prijenos naloga ili koje obavljaju druge poslove pri sklapanju transakcija koje su predmet nadzora Agencije, zatražiti sve podatke i očitovanja koji su Agenciji potrebni za nadzor.

(3) Ako to zahtijeva svrha nadzora, Agencija je od osoba iz stavka 2. ovoga članka ovlaštena uzeti izjave ili ih saslušati u smislu odredbi zakona koji uređuje opći upravni postupak.

(4) Ako je to potrebno u svrhu nadzora nad poštivanjem odredbi Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona, Agencija može provesti neposredni nadzor s prethodnom dostavom obavijesti o nadzoru ili bez prethodne dostave obavijesti o nadzoru u skladu s odredbama zakona kojim je uređeno tržište kapitala.

(5) Kad je to potrebno radi nadzora nad subjektima nadzora Agencije iz članka 7. stavka 1. ovoga Zakona na koje se primjenjuje Uredba (EU) 2023/1114 i ovaj Zakon, Agencija u skladu s podjelom nadležnosti iz članka 8. ovoga Zakona može zahtijevati odgovarajuće podatke, dokumentaciju i očitovanja od sljedećih osoba i izvršiti pregled njihova poslovanja:

1. osoba koje su s pravnom ili fizičkom osobom nad kojom Agencija provodi postupak nadzora u odnosu uske povezanosti, u smislu zakona kojim je uređeno tržište kapitala u Republici Hrvatskoj
2. osoba na koje je pravna ili fizička osoba nad kojom Agencija provodi postupak nadzora izdvojila poslovne procese
3. imatelja kvalificiranih udjela u pravnoj ili fizičkoj osobi nad kojom Agencija provodi postupak nadzora.

(6) Kada je za nadzor nad osobom iz stavka 5. ovoga članka ovlašteno drugo nadležno tijelo, Agencija će pregled poslovanja te osobe obaviti u suradnji s drugim nadležnim tijelom.

(7) Agencija može na temelju pisanog zahtjeva zatražiti pomoć ministarstva nadležnog za unutarnje poslove pri provedbi ovlasti iz ovoga Zakona u skladu s odredbama zakona koji uređuje policijske poslove i ovlasti.

(8) Odredbe ovoga poglavlja primjenjuju se na odgovarajući način i na postupak obavljanja tajnog nadzora (eng. mystery shopping), osim ako odredbama ovoga Zakona nije drukčije određeno i ako se ne protivi cilju i svrsi takvog nadzora.

(9) Za potrebe provođenja nadzora iz ovoga članka vezano za pojedina pitanja Agencija može zatražiti stručno sudjelovanje revizora, revizorskog društva, druge stručno osposobljene osobe ili posredstvom osobe koju je Agencija ovlastila za sudjelovanje u nadzoru iz stavka 8. ovoga članka.

(10) Na osobe iz stavka 9. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju propisi o izuzeću službene osobe i o tajnosti podataka koji se primjenjuju na zaposlenike Agencije.

(11) Osoba iz stavka 9. ovoga članka koja je na temelju ovlaštenja Agencije tajni kupac u postupku tajnog nadzora, može postupati kao stranka i može sklopiti ugovor o pružanju usluga povezanih s kriptoinovinom, ali taj ugovor ne proizvodi pravne učinke između ugovornih strana i namijenjen je isključivo za potrebe dokazivanja činjenica utvrđenih u tom postupku nadzora.

(12) Agencija pravilnikom detaljnije propisuje način provođenja tajnog nadzora iz stavka 8. ovoga članka.

Postupak nadzora koji provodi Hrvatska narodna banka

Članak 46.

(1) Nadzor nad provedbom Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona sukladno podjeli nadležnosti iz članka 8. ovoga Zakona obavlja Hrvatska narodna banka sukladno odredbama Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka je ovlaštena obavljati nadzor nad provedbom Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona:

1. prikupljanjem i analizom izvješća, informacija i dokumenata koje subjekt nadzora dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci i koje je Hrvatska narodna banka prikupila iz drugih izvora te kontinuiranim praćenjem poslovanja subjekata nadzora
2. provođenjem neposrednog nadzora nad subjektom nadzora u prostorijama koje nisu privatni stambeni prostori fizičkih osoba te u tu svrhu ulaziti u prostorije i ostvarivati pristup dokumentima i drugim podacima u bilo kojem obliku.

(3) Hrvatska narodna banka može obavljanje zadataka u vezi s nadzorom nad provedbom Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona povjeriti ovlaštenom revizoru, revizorskom društvu ili drugoj stručno osposobljenoj osobi.

(4) Kad je to potrebno radi nadzora nad subjektima nadzora Hrvatske narodne banke iz članka 7. stavka 2. ovoga Zakona na koje se primjenjuje Uredba (EU) 2023/1114 i ovaj Zakon, Hrvatska narodna banka u skladu s podjelom nadležnosti iz članka 8. ovoga Zakona može zahtijevati odgovarajuće podatke, dokumentaciju i očitovanja od sljedećih osoba i izvršiti pregled njihova poslovanja:

1. osoba koje su s pravnom ili fizičkom osobom nad kojom Hrvatska narodna banka provodi postupak nadzora u odnosu uske povezanosti, u smislu zakona kojim se uređuju kreditne institucije
2. osoba na koje je pravna ili fizička osoba nad kojom Hrvatska narodna banka provodi postupak nadzora izdvojila poslovne procese
3. imatelja kvalificiranih udjela u pravnoj ili fizičkoj osobi nad kojom Hrvatska narodna banka provodi postupak nadzora.

(5) Hrvatska narodna banka će o neposrednom nadzoru obavijestiti subjekt nadzora koji je dužan omogućiti i osigurati nesmetano provođenje neposrednog nadzora.

(6) Hrvatska narodna banka može na temelju pisanog zahtjeva zatražiti pomoć ministarstva nadležnog za unutarnje poslove pri provedbi ovlasti iz ovoga Zakona u skladu s odredbama zakona koji uređuje policijske poslove i ovlasti.

(7) Hrvatska narodna banka odlukom uređuje način provođenja nadzora iz stavka 1. ovoga članka.

Nadzorne mjere Agencije

Članak 47.

(1) Kada Agencija utvrdi povrede odredbi ovoga Zakona ili Uredbe (EU) 2023/1114 za koje je nadležna prema članku 8. stavku 1. ovoga Zakona ili ako postoji osnova sumnje da je došlo do te povrede, može subjektu nadzora ili drugoj osobi koja krši odredbe ovoga Zakona ili Glave II., V. ili VI. Uredbe (EU) 2023/1114 rješenjem izreći jednu ili više sljedećih nadzornih mjera koje su potrebne da bi subjekt nadzora ili druga osoba uskladila svoje poslovanje ili postupanje s odredbama Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona, neovisno o mjerama koje može izreći prema odredbama posebnih propisa:

1. obustaviti ili pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom naložiti da obustavi pružanje usluga povezanih s kriptoinovinom, najviše na 30 uzastopnih radnih dana
2. trajno zabraniti pružanje usluga povezanih s kriptoinovinom
3. javno objaviti podatke o tome da pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne ispunjava svoje obveze propisane Uredbom (EU) 2023/1114 ili ovim Zakonom
4. javno objaviti odnosno naložiti pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom objavu svih bitnih informacija koje bi mogle utjecati na pružanje usluga povezanih s kriptoinovinom kako bi se osigurala zaštita interesa klijenata, a osobito malih imatelja, ili neometano funkcioniranje tržišta

5. u slučaju da procijeni da su okolnosti u kojima se pružatelj usluga kriptoinovine nalazi takve da bi pružanje usluga povezanih s kriptoinovinom bilo protivno interesima klijenata, a osobito malih ulagatelja, privremeno zabraniti pružanje usluga povezanih s kriptoinovinom
6. kada utvrdi da neka osoba pruža usluge povezane s kriptoinovinom, a nije osoba iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114, rješenjem naložiti trenutni prestanak obavljanja takve djelatnosti, bez prethodnog upozorenja i roka
7. naložiti ponuditelju ili osobi koja traži uvrštenje za trgovanje kriptoinovinom koja nije token vezan za imovinu ni token e-novca da izmijeni svoju bijelu knjigu o kriptoinovini ili dodatno izmijeni izmijenjenu bijelu knjigu o kriptoinovini, ako utvrdi da bijela knjiga o kriptoinovini ili izmijenjena bijela knjiga o kriptoinovini ne sadržavaju informacije propisane člankom 6. Uredbe (EU) 2023/1114
8. naložiti ponuditelju ili osobi koja traži uvrštenje za trgovanje kriptoinovinom koja nije token vezan za imovinu ni token e-novca da izmijeni svoje promidžbene sadržaje ako utvrdi da oni nisu u skladu sa zahtjevima iz članka 7. Uredbe (EU) 2023/1114
9. obustaviti javnu ponudu ili uvrštenje za trgovanje kriptoinovinom koja nije token vezan za imovinu ni token e-novca na najviše 30 uzastopnih radnih dana
10. zabraniti javnu ponudu ili uvrštenje za trgovanje kriptoinovinom koja nije token vezan za imovinu ni token e-novca, uključujući i kada postoji osnovana sumnja da će doći do povrede Uredbe (EU) 2023/1114
11. obustaviti ili pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom zahtijevati da obustavi trgovanje kriptoinovinom na najviše 30 uzastopnih radnih dana u svakom pojedinom slučaju
12. zabraniti trgovanje kriptoinovinom na platformi za trgovanje kriptoinovinom, uključujući i kada postoji osnovana sumnja da će doći do povrede Uredbe (EU) 2023/1114
13. naložiti uklanjanje ili povlačenje promidžbenih sadržaja vezano za javnu ponudu kriptoinovine koja nije token vezan za imovinu ni token e-novca koji nisu u skladu s odredbama Uredbe (EU) 2023/1114
14. naložiti ponuditelju, osobi koja traži uvrštenje za trgovanje kriptoinovinom koja nije token vezan za imovinu ni token e-novca ili relevantnom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom da uklone ili obustave promidžbene sadržaje na najviše 30 uzastopnih radnih dana u svakom pojedinom slučaju
15. javno objaviti podatke o tome da ponuditelj ili osoba koja traži uvrštenje za trgovanje kriptoinovinom koja nije token vezan za imovinu ni token e-novca ne ispunjava svoje obveze propisane Uredbom (EU) 2023/1114 ili ovim Zakonom
16. objaviti ili naložiti ponuditelju ili osobi koja traži uvrštenje za trgovanje kriptoinovinom koja nije token vezan za imovinu ni token e-novca da objavi sve bitne informacije koje mogu utjecati na procjenu javno ponuđene kriptoinovine ili kriptoinovine uvrštene za trgovanje kako bi se osigurala zaštita interesa imatelja kriptoinovine, osobito malih imatelja, ili neometano funkcioniranje tržišta
17. obustaviti ili od pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom zahtijevati da obustavi trgovanje kriptoinovinom ako smatra da je situacija ponuditelja ili osobe koja traži uvrštenje za trgovanje kriptoinovinom takva da bi trgovanje bilo protivno interesima imatelja kriptoinovine, osobito malih imatelja
18. u slučaju da postoji razlog za pretpostavku da neka osoba nudi kriptoinovinu koja nisu tokeni vezani uz imovinu ni tokeni e-novca ili traži njezino uvrštenje za trgovanje, bez bijele knjige o kriptoinovini dostavljene u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2023/1114, naložiti trenutni prekid aktivnosti bez prethodnog upozorenja ili roka
19. naložiti određeno postupanje ili prestanak određenog postupanja koje nije u skladu s Uredbom (EU) 2023/1114 ili ovim Zakonom subjektu nadzora iz članka 7. stavka 1. ovoga Zakona, uključujući i zabranu obavljanja usluga povezanih s kriptoinovinom kada utvrdi da

postoje osnove sumnje da pravna ili fizička osoba koja nije pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 pruža usluge povezane s kriptoinovinom iz članka 3. stavka 1. točke 16. Uredbe (EU) 2023/1114

20. naložiti bilo kojoj osobi poduzimanje mjera za smanjenje opsega svojeg položaja ili izloženosti kriptoinovini

21. od nadležnog pravosudnog tijela zatražiti u slučaju da postoje osnove sumnje na neovlašteno pružanje usluga povezanih s kriptoinovinom ili na povredu odredbi Glave VI. Uredbe (EU) 2023/1114:

a) zamrzavanje ili oduzimanje imovine, ili oboje, pravnim i fizičkim osobama

b) pomoć u ostvarivanju izravnog pristupa prostorima subjekata za koje postoji osnova sumnje da pružaju usluge povezane s kriptoinovinom

c) privremenu zabranu obavljanja djelatnosti

22. naložiti imatelju kvalificiranog udjela u pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom da proda dionice ili poslovne udjele u pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom, ako utvrdi da postoji vjerojatnost da je njegov utjecaju štetan za dobro i razborito upravljanje tim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom

23. imatelju kvalificiranog udjela rješenjem privremeno na rok koji ne može trajati dulje od 12 mjeseci zabraniti ostvarivanje prava glasa iz udjela ako postoji mogućnost da se netko koristi svojim utjecajem tako da to bude protivno obvezi dobrog i razboritog upravljanja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili da neće postupati pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika.

(2) Kada je član upravljačkog tijela ili druga osoba kao odgovorna osoba u pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom osuđena za prekršaje iz članaka 59. ili 61. ovoga Zakona, Agencija može kao posebnu nadzornu mjeru naložiti nadzornom odboru pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom da razriješi člana uprave ili drugu osobu ukloni s rukovodeće funkcije u pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom.

(3) Osoba u odnosu na koju je izrečena posebna nadzorna mjera iz stavka 2. ovoga članka ili slična mjera od strane drugog nadležnog tijela ne može biti član upravljačkog tijela u drugom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom, o čemu Agencija vodi računa pri izdavanju odobrenja u za rad pružateljima usluga povezanih s kriptoinovinom u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(4) Agencija informacije o izrečenim nadzornim mjerama objavljuje na svojoj internetskoj stranici, primjenjujući na odgovarajući način odredbe članka 114. Uredbe (EU) 2023/1114.

(5) Agencija može informirati javnost o svakoj poduzetoj mjeri koja će biti izrečena radi povrede odredbi Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona, osim ako takva objava ne bi ozbiljno ugrozila financijsko tržište ili strankama prouzročila nerazmjernu štetu.

(6) Ako ocijeni da se nadzornim mjerama iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne može osigurati prestanak povrede Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona, ovlaštena je trećoj strani ili tijelu koje ima odgovarajuće ovlasti uputiti obrazloženi zahtjev za:

1. uklanjanjem sadržaja ili ograničenjem pristupa internetskom sučelju ili izdavanjem nalog da se klijentima i imateljima kriptoinovine prilikom pristupanja internetskom sučelju jasno prikaže odgovarajuće upozorenje

2. izdavanjem naloga pružatelju usluga smještaja na poslužitelju da ukloni, onemogućiti ili ograniči pristup internetskom sučelju

3. izdavanjem naloga registrima ili voditeljima registara za domene da izbrišu potpuno kvalificirani naziv domene i omoguće Agenciji da je registrira.

(7) Agencija je u svrhu ujednačavanja nadzorne prakse ovlaštena raznim vrstama objava (uputama, smjernicama, upozorenjima i sl.) izvještavati određene skupine subjekata nadzora iz članka 7. stavka 1. ovoga Zakona i druge adresate o objašnjenju ili načinu primjene ovoga Zakona i pravilnika donesenih na temelju njega.

Posebne odredbe o nadzoru Agencije nad pridržavanjem obveza iz Glave VI. Uredbe (EU) 2023/1114

Članak 48.

(1) U svrhu nadzora nad primjenom Glave VI. Uredbe (EU) 2023/1114, Agencija osim nadzornih mjera i ovlasti propisanih ovim Zakonom poduzima nadzorne mjere i ovlasti i prema osobama koje su dužne primjenjivati odredbe te Glave, a nisu subjekti nadzora iz članka 7. stavka 1. ovoga Zakona.

(2) Neposredni nadzor nad osobama koje nisu subjekti nadzora iz članka 7. stavka 1. ovoga Zakona, Agencija ne može provesti bez prethodnog odobrenja nadležnog pravosudnog tijela ili izričitog pristanka tih osoba.

(3) Zahtjev Agencije sadrži sve potrebne informacije radi dobivanja prethodnog odobrenja nadležnog pravosudnog tijela iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Nadležno pravosudno tijelo iz stavka 2. ovoga članka provjerava je li zahtjev Agencije obrazložen i proporcionalan cilju nadzora.

(5) Nadležno pravosudno tijelo iz stavka 2. ovoga članka dužno je u roku od 15 dana od dana zaprimanja zahtjeva Agencije odlučiti o davanju prethodnog odobrenja.

(6) Agencija je dužna surađivati s nadležnim pravosudnim, regulatornim i drugim tijelima u predmetima koji su vezani za povredu Uredbe (EU) 2023/1114 na teritoriju Republike Hrvatske sukladno relevantnim zakonskim odredbama i sporazumima o suradnji.

(7) Na zahtjev Agencije, sva tijela državne uprave, jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, pravne osobe s javnim ovlastima te druge pravne osobe za koje Agencija smatra da raspolažu podacima i dokumentacijom potrebnima za provođenje nadzora povrede Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga dijela Zakona, obvezni su Agenciji, bez naknade dostaviti sve zahtijevane podatke i dokumentaciju.

(8) Agencija je s podacima i dokumentacijom dostavljenima u skladu sa stavkom 7. ovoga članka dužna postupati sukladno propisima koji uređuju zaštitu tajnosti.

(9) Kada utvrdi povredu odredbi članaka 88. do 92. Uredbe (EU) 2023/1114, Agencija ima pravo, uz mjere koje je ovlaštena izricati subjektima nadzora iz članka 7. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona izreći sljedeće nadzorne mjere:

1. naložiti da osoba odgovorna za povredu prekine protupravno postupanje i da takvo postupanje ne ponavlja

2. izdati javno upozorenje u kojem se navodi identitet osobe odgovorne za povredu te vrsta i način povrede
3. poduzeti sve potrebne mjere kako bi se osiguralo da je javnost točno obaviještena, između ostaloga, ispravljanjem neistinitih ili obmanjujućih objavljenih informacija, što uključuje zahtjev da izdavatelj ili druga osoba koja je objavila ili širila neistinite ili obmanjujuće informacije objavi izjavu s ispravkom
4. izreći opomenu pravnoj ili fizičkoj osobi
5. u slučaju opetovane povrede članaka 89., 90., 91. ili 92. Uredbe (EU) 2023/1114, izreći zabranu obavljanja upravljačkih funkcija u pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom bilo kojem članu upravljačkog tijela pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili bilo kojoj drugoj fizičkoj osobi koju se smatra odgovornom za povredu
6. privremene zabrane trgovanja za vlastiti račun bilo kojem članu upravljačkog tijela pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili bilo kojoj drugoj fizičkoj osobi koju se smatra odgovornom za povredu.

(10) Ako osoba koja je obvezna objaviti povlaštenu informaciju istu ne objavi, netočno objavi ili je ne objavi na propisani način, Agencija može istu objaviti o njezinu trošku.

(11) Agencija može uputiti nadležnom tijelu zahtjev za oduzimanje ostvarene koristi ili spriječenog gubitka u slučajevima povrede iz stavka 1. ovoga članka, u mjeri u kojoj ih je moguće utvrditi.

Nadzorne mjere Hrvatske narodne banke

Članak 49.

(1) Kada Hrvatska narodna banka utvrdi povrede odredbi ovoga Zakona ili Uredbe (EU) 2023/1114 za koje je nadležna prema članku 8. stavku 3. ovoga Zakona ili ako postoji osnova sumnje da je došlo do te povrede, može subjektu nadzora ili drugoj osobi koja krši odredbe ovoga Zakona ili Glave III. ili IV. Uredbe (EU) 2023/1114 rješenjem izreći jednu ili više nadzornih mjera iz članka 94. stavka 1. točaka (i) do (m), (o) do (v) i (y) do (ab) Uredbe (EU) 2023/1114 ako su ispunjeni uvjeti za izricanje te mjere na način propisan člankom 94. stavcima 4. i 5. Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Hrvatska narodna banka može pokrenuti upravni postupak i rješenjem izreći jednu ili više nadzornih mjera s ciljem usklađivanja s odredbama ovoga Zakona.

(3) Ako ocijeni da se nadzornim mjerama iz ovoga članka ne može osigurati prestanak povrede Uredbe 2023/1114 i ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka ovlaštena je trećoj strani ili tijelu koje ima odgovarajuće ovlasti uputiti obrazloženi zahtjev za:

1. uklanjanjem sadržaja ili ograničenjem pristupa internetskom sučelju ili izdavanjem naloga da se klijentima i imateljima kriptoinovine prilikom pristupanja internetskom sučelju jasno prikaže odgovarajuće upozorenje
2. izdavanjem naloga pružatelju usluga smještaja na poslužitelju da ukloni, onemogućiti ili ograniči pristup internetskom sučelju
3. izdavanjem naloga registrima ili voditeljima registara za domene da izbrišu potpuno kvalificirani naziv domene i omogućiti Hrvatskoj narodnoj banci da je registrira.

(4) Pravna ili fizička osoba kojoj je Hrvatska narodna banka izrekla nadzornu mjeru dužna ju je izvršiti na način i u roku kako je to određeno rješenjem.

(5) Hrvatska narodna banka informacije o izrečenim nadzornim mjerama objavljuje na svojoj internetskoj stranici, primjenjujući na odgovarajući način odredbe članka 114. Uredbe (EU) 2023/1114.

Povreda interesa potrošača

Članak 50.

Zbog povrede interesa potrošača koji su obuhvaćeni područjem primjene Uredbe (EU) 2023/1114, primjenjuje se zakon kojim je uređeno podnošenja predstavničke tužbe u kolektivnim potrošačkim sporovima i pravila postupka na temelju kojih sud raspravlja i odlučuje u tim sporovima.

VIII. JEZIK DOSTAVE I OBJAVE OBAVIJESTI

Jezik dostave i objave obavijesti nadležnim tijelima

Članak 51.

(1) Sve obavijesti, informacije i dokumenti koje su subjekti nadzora iz članka 7. ovoga Zakona dužni dostavljati nadležnim tijelima i javno objavljivati sukladno odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dostavljaju se i objavljuju na hrvatskom jeziku, osim ako delegirane uredbe Europske komisije ili drugi provedbeni propisi doneseni na temelju Uredbe (EU) 2023/1114 u određenim slučajevima ne propisuju izričitu objavu na određenom jeziku.

(2) Ako izdavatelj kriptoinovine koji ima poslovni nastan u drugoj državi članici nudi u Republici Hrvatskoj kriptoinovinu, bijela knjiga mora biti sastavljena na hrvatskom ili engleskom jeziku.

IX. POSTUPANJE PO PRITUŽBAMA

Članak 52.

(1) Svaka fizička ili pravna osoba, uključujući udruge za zaštitu potrošača, koja smatra da je ponuditelj, osoba koja traži uvrštenje za trgovanje, izdavatelj tokena vezanih uz imovinu, izdavatelj tokena e-novca ili pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom prekršio odredbe Uredbe (EU) 2023/1114 ili ovoga Zakona može Agenciji ili Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti pritužbu, u skladu s podjelom nadležnosti iz članka 8. ovoga Zakona.

(2) Postupak podnošenja pritužbi iz stavka 1. ovoga članka i postupanje po njima propisuje Agencija pravilnikom.

(3) Postupak podnošenja pritužbi iz stavka 1. ovoga članka i postupanje po njima propisuje Hrvatska narodna banka odlukom.

X. MEHANIZMI KOJI POTIČU PRIJAVE MOGUĆIH ILI STVARNIH POVREDA
UREDBE (EU) 2023/1114

Članak 53.

Na prijave mogućih ili stvarnih povreda Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona koje podnose fizičke osobe na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje prijavljivanje nepravilnosti, postupak prijavljivanja nepravilnosti, prava osoba koje prijavljuju nepravilnosti, obveze tijela javne vlasti te pravnih i fizičkih osoba u vezi s prijavom nepravilnosti.

XI. NAKNADA ZA NADZOR

Naknada za nadzor

Članak 54.

(1) Za obavljanje nadzora na temelju odredaba ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 subjekti nadzora iz članka 7. stavka 1. ovoga Zakona Agenciji plaćaju naknadu za nadzor, čiju visinu, način izračuna i način plaćanja Agencija propisuje pravilnikom.

(2) Za obavljanje nadzora na temelju odredaba ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 subjekti nadzora iz članka 7. stavka 2. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci plaćaju naknadu za nadzor, čiju visinu, način izračuna i način plaćanja Hrvatska narodna banka propisuje odlukom.

XII. PREKRŠAJNE ODREDBE

Opće odredbe

Članak 55.

(1) Ako je počinitelj prekršaja poduzetnik/pravna osoba, u smislu propisa kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika, matično društvo grupe poduzetnika ili ovisno društvo matičnog društva koje ima obvezu izrade konsolidiranih financijskih izvještaja, ukupni prihod za osnovicu izračuna visine kazne za prekršaje iz ove glave određuje se na temelju konsolidiranih financijskih izvještaja koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjeg matičnog društva.

(2) Ako godišnji financijski izvještaji koje je odobrilo upravljačko tijelo pravnog subjekta za poslovnu godinu u kojoj je počinjen prekršaj nisu dostupni u trenutku izricanja novčane kazne, za osnovicu izračuna visine kazne za prekršaje iz ove glave primijenit će se posljednji dostupni godišnji financijski izvještaji koje je odobrilo upravljačko tijelo pravnog subjekta.

(3) Pri odlučivanju o podnošenju optužnih prijedloga iz ovoga dijela nadležna tijela kao ovlašteni tužitelji obvezni su uzeti u obzir sve relevantne okolnosti iz članka 112. Uredbe (EU) 2023/1114.

Objava izrečenih prekršajnih sankcija

Članak 56.

(1) Nadležna tijela odluke o izrečenim prekršajnim sankcijama objavljuju na svojim internetskim stranicama u skladu s člankom 114. Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Podaci iz stavka 1. ovoga članka bit će dostupni na internetskim stranicama nadležnih tijela najmanje pet godina od dana njihove objave.

(3) Nadležna tijela u skladu s odredbama o rehabilitaciji u smislu zakona kojim je uređen prekršajni postupak istekom roka od tri godine od dana pravomoćnosti odluke o prekršaju tu odluku objavljuju na anonimizirani način.

Prekršaji ponuditelja odnosno osoba koja traži uvrštenje za trgovanje kriptovalute koja nije token vezan uz imovinu niti token e-novca

Članak 57.

(1) Novčanom kaznom u iznosu do 5.000.000,00 eura, a koja ne može biti manja od 0,5 % niti veća od 3 % ukupnog neto prihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu kaznit će se pravna osoba ponuditelj odnosno osoba koja traži uvrštenje za trgovanje kriptovalute koja nije token vezan uz imovinu niti token e-novca ako:

1. daje javnu ponudu kriptovalute koja nije token vezan uz imovinu ni token e-novca protivno članku 4. stavku 1. točki (b) Uredbe (EU) 2023/1114 u pogledu izrade bijele knjige
2. daje javnu ponudu kriptovalute koja nije token vezan uz imovinu ni token e-novca protivno članku 4. stavku 1. točki (c) Uredbe (EU) 2023/1114 u pogledu dostave bijele knjige
3. daje javnu ponudu kriptovalute koja nije token vezan uz imovinu ni token e-novca protivno članku 4. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) 2023/1114 u pogledu objave bijele knjige
4. bijela knjiga o kriptovaluti iz članka 6. Uredbe (EU) 2023/1114 ne sadrži informacije iz članka 6. stavka 1. i /ili Priloga I. Uredbe (EU) 2023/1114
5. bijela knjiga o kriptovaluti iz članka 6. Uredbe (EU) 2023/1114 ne sadrži izjavu u skladu s člankom 6. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
6. je bijela knjiga o kriptovaluti iz članka 6. Uredbe (EU) 2023/1114 sastavljena protivno članku 6. stavku 4. Uredbe (EU) 2023/1114 u pogledu tvrdnje o budućoj vrijednosti kriptovalute
7. bijela knjiga o kriptovaluti iz članka 6. Uredbe (EU) 2023/1114 ne sadrži jasnu i nedvosmisleno izjavu u skladu s člankom 6. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114
8. bijela knjiga o kriptovaluti koju izradi u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 ne sadrži izjavu iz članka 6. stavka 6. Uredbe (EU) 2023/1114
9. bijela knjiga o kriptovaluti iz članka 6. Uredbe (EU) 2023/1114 ne sadrži sažetak u skladu s člankom 6. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114
10. protivno članku 6. stavku 10. Uredbe (EU) 2023/1114 bijelu knjigu o kriptovaluti koju izradi u skladu s člankom 6. Uredbe (EU) 2023/1114 nije stavio na raspolaganje u strojno čitljivom formatu
11. promidžbeni sadržaj iz članka 7. Uredbe (EU) 2023/1114 ne ispunjava zahtjeve propisane člankom 7. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
12. protivno članku 7. stavku 2. Uredbe (EU) 2023/1114 širi promidžbene sadržaje prije objave bijele knjige o kriptovaluti

13. na zahtjev Agencije nije dostavio promidžbene sadržaje u odnosu na kriptoomovinu koja nisu tokeni vezani uz imovinu ni tokeni e-novca, u skladu s člankom 8. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114
14. nije dostavio Agenciji bijelu knjigu u roku od najkasnije 20 radnih dana prije datuma objave bijele knjige o kriptoomovini, u skladu s člankom 8. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114
15. nije objavio na svojim internetskim stranicama bijelu knjigu o kriptoomovini najkasnije prije datuma početka javne ponude odnosno uvrštenja te kriptoomovine za trgovanje, u skladu s člankom 9. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
16. ako objavi bijelu knjigu protivno članku 9. stavku 2. Uredbe (EU) 2023/1114
17. ako objavi promidžbeni sadržaj protivno članku 9. stavku 2. Uredbe (EU) 2023/1114
18. utvrdi rok za javnu ponudu, a ne objavi rezultat javne ponude u skladu s člankom 10. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
19. ne utvrdi rok za javnu ponudu pa propusti u skladu s člankom 10. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114 minimalno jednom mjesečno objaviti broj jedinica kriptoomovine u optjecaju
20. nije osigurao da se novčana sredstva ili kriptoomovina prikupljena tijekom javne ponude čuvaju pod skrbništvom u skladu s člankom 10. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
21. nije izmijenio bijelu knjigu u skladu s člankom 12. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114, a pojavio se značajan čimbenik ili bitna pogreška ili bitna netočnost koja je utjecala na procjenu kriptoomovine
22. izmijenjenu bijelu knjigu nije dostavio Agenciji u skladu s člankom 12. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114
23. izmijenjenu bijelu knjigu nije dostavio Agenciji u roku iz članka 12. stavka 2. Uredbe (EU) 2023/1114
24. nije na svojim internetskim stanicama obavijestio javnost o dostavi izmijenjene bijele knjige na način propisan člankom 12. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
25. nije na svojim internetskim stanicama obavijestio javnost o dostavi izmijenjene bijele knjige roku propisanom člankom 12. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
26. je objavio izmijenjenu bijelu knjigu o kriptoomovini bez obrazloženja izmjene, protivno članku 12. stavku 6. Uredbe (EU) 2023/1114
27. bijela knjiga o kriptoomovini koju je izradio ne sadrži vremenski žig u skladu s člankom 12. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114
28. nije omogućio malom imatelju pravo na odustajanje od sporazuma o kupnji kriptoomovine u skladu s člankom 13. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
29. nije izvršio povrat uplate ili bilo kakve naknade malog imatelja u skladu s člankom 13. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114
30. nije u bijeloj knjizi naveo informacije o pravu malog imatelja na odustajanje u skladu s člankom 13. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
31. sustave i sigurnosne pristupne protokole ne održava u skladu s člankom 14. stavkom 1. točkom d. Uredbe (EU) 2023/1114
32. ne postupa u najboljem interesu imatelja kriptoomovine u skladu s člankom 14. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114
33. u slučaju povlačenja ponude kriptoomovine nije osigurao da se sva novčana sredstva prikupljena od imatelja ili potencijalnih imatelja vrata istima u skladu s člankom 14. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
34. u slučaju povlačenja ponude kriptoomovine nije osigurao da se sva novčana sredstva prikupljena od imatelja ili potencijalnih imatelja vrata istima u roku od najviše 25 kalendarskih dana nakon dana povlačenja u skladu s člankom 14. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114

35. onemogućiti Agenciju u provođenju nadzora na način da joj uskrati pristup dokumentu ili ne dostavi presliku istoga, protivno članku 45. stavku 1. točki 1. ovoga Zakona
36. onemogućiti Agenciju u provođenju nadzora na način da joj uskrati pristup razmjeni podatka, uključujući zapise telefonskih poziva, protivno članku 45. stavku 1. točki 2. ovoga Zakona
37. onemogućiti Agenciju u provođenju nadzora nad osobama iz članka 45. stavka 5. ovoga Zakona
38. ne postupi u skladu s rješenjem o nadzornim mjerama koje mu je izdala Agencija u skladu s člankom 47. ovoga Zakona
39. ne postupi u skladu s rješenjem o nadzornim mjerama koje mu je izdala Agencija u skladu s člankom 47. ovoga Zakona u roku koji odredi Agencija.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, u slučaju da je pravna osoba prekršajem iz stavka 1. ovoga članka ostvarila korist ili spriječila gubitak, a iznos tako ostvarene koristi ili spriječenog gubitka je moguće utvrditi, ona će se kazniti za prekršaj novčanom kaznom u iznosu dvostruko utvrđenog iznosa tako ostvarene koristi, odnosno tako spriječenog gubitka, ako je taj iznos veći od propisanog najvećeg iznosa novčane kazne iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka koji je počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili samostalne djelatnosti.

(5) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba.

Prekršaji zbog povreda odredbi kojima se uređuju pružanje usluga povezanih s kryptoimovinom

Članak 58.

(1) Novčanom kaznom u iznosu do 5.000.000,00 eura, a koja ne može biti manja od 1 % niti veća od 5 % ukupnog neto prihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu kaznit će se pravna osoba ako:

1. pruža usluge povezane s kryptoimovinom u Republici Hrvatskoj protivno članku 59. stavku 1. Uredbe (EU) 2023/1114
2. se koristi ili se koristila imenom ili tvrtkom protivno članku 59. stavku 5. Uredbe (EU) 2023/1114
3. izdaje promidžbene sadržaje protivno članku 59. stavku 5. Uredbe (EU) 2023/1114
4. kao kreditna institucija pruža usluge povezane s kryptoimovinom protivno članku 60. stavku 1. Uredbe (EU) 2023/1114
5. kao središnji depozitorij vrijednosnih papira pruža skrbništvo nad kryptoimovinom ili upravlja njome protivno članku 60. stavku 2. Uredbe (EU) 2023/1114

6. kao investicijsko društvo pruža usluge povezane s kriptoinovinom protivno članku 60. stavku 3. Uredbe (EU) 2023/1114
7. kao institucija za elektronički novac pruža usluge skrbništva nad kriptoinovinom ili upravlja njome u ime klijenata ili pruža usluge prijenosa kriptoinovine u ime klijenata u vezi s tokenima e-novca koje izdaje protivno članku 60. stavku 4. Uredbe (EU) 2023/1114
8. kao društvo za upravljanje UCITS fondovima ili upravitelj alternativnih investicijskih fondova pruža usluge povezane s kriptoinovinom istovjetne upravljanju portfeljem ulaganja i dodatnim uslugama u skladu sa posebnim zakonima, protivno članku 60. stavku 5. Uredbe (EU) 2023/1114
9. protivno članku 64. stavku 1. Uredbe (EU) 2023/1114 i članku 15. stavcima 1. i 2. ovoga Zakona, obavlja usluge povezane s kriptoinovinom, nakon što mu je Agencija ukinula odobrenje za rad
10. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom pruža usluge povezane s kriptoinovinom u drugoj državi članici, a da nije prethodno dostavio Agenciji informacije iz članka 65. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114
11. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne postupa pošteno, pravedno i profesionalno te u najboljem interesu klijenata ili potencijalnih klijenata, u skladu s člankom 66. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
12. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, protivno članku 66. stavku 2. Uredbe (EU) 2023/1114, klijentima dostavlja neistinite, nejasne ili obmanjujuće informacije
13. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom klijenta ne upozorava na rizike povezane s transakcijama kriptoinovinom u skladu s člankom 66. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
14. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom ili obavlja usluge razmjene kriptoinovine za novčana sredstva ili drugu kriptoinovinu ili pruža savjete o kriptoinovini ili upravlja portfeljem kriptoinovine, u pogledu bijele knjige, ne postupa u skladu s člankom 66. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
15. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne objavljuje svoje politike određivanja cijena ili troškova ili naknada u skladu s člankom 66. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1114
16. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne objavi informacije o glavnim štetnim učincima u skladu s člankom 66. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114
17. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji koristi policu osiguranja, nije na svojim internetskim stranicama objavio policu osiguranja u skladu s člankom 67. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114
18. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije donio politiku kontinuiteta poslovanja u skladu s člankom 68. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114
19. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije uspostavio mehanizme, sustave ili postupke propisane Uredbom (EU) 2022/2554, u skladu s člankom 68. stavkom 8. Uredbe (EU) 2023/1114
20. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne vodi evidencije svih usluga povezanih s kriptoinovinom, aktivnosti naloga ili transakcija koje je proveo, u skladu s člankom 68. stavkom 9. Uredbe (EU) 2023/1114
21. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije uspostavio aranžmane za zaštitu prava vlasništva klijenata u skladu s člankom 70. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
22. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom čiji poslovni model ili usluge povezane s kriptoinovinom zahtjeva držanje novčanih sredstava klijenata koja nisu tokeni e-novca, nije uspostavio aranžmane za zaštitu prava vlasništva klijenata i sprečavanje uporabe novčanih sredstava klijenata u skladu s člankom 70. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114
23. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom čiji poslovni model ili usluge povezane s kriptoinovinom zahtjeva držanje novčanih sredstava klijenata koja nisu tokeni e-novca nije

ta sredstva položio u kreditnu instituciju ili središnju banku u skladu s člankom 70. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114

24. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji je novčana sredstva clijenata koja nisu tokeni e-novca položio u kreditnu instituciju ili središnju banku, nije osigurao da se ista čuvaju na računu koji se može identificirati zasebno od bilo kojeg računa na kojem se drže novčana sredstva koja pripadaju pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom, u skladu s člankom 70. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114

25. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije osigurao pružanje platnih usluga povezanih s uslugama kriptoinovine koje pruža, u skladu s člankom 70. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1114

26. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji sam pruža platne usluge povezane s uslugama kriptoinovine koje pruža, nije klijenta obavijestio o svim elementima iz članka 70. stavka 4. Uredbe (EU) 2023/1114

27. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije uspostavio djelotvorne i transparentne postupke za brzo, pravedno i dosljedno rješavanje pritužbi clijenata u skladu s člankom 71. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114

28. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne provodi djelotvorne i transparentne postupke za brzo, pravedno i dosljedno rješavanje pritužbi clijenata u skladu s člankom 71. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114

29. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne objavljuje opis svojih postupaka za rješavanje pritužbi clijenata u skladu s člankom 71. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114

30. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije omogućio svojim klijentima besplatno podnošenje pritužbe u skladu s člankom 71. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114

31. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije klijenta obavijestio o mogućnosti podnošenja pritužbe u skladu s člankom 71. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114

32. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije klijentima na raspolaganje stavio predložak za podnošenje pritužbi u skladu s člankom 71. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114

33. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne vodi evidencije o pritužbama u skladu s člankom 71. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114

34. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne provodi ili ne održava djelotvorne politike za utvrđivanje, sprečavanje, rješavanje i objavljivanje sukoba interesa u skladu s člankom 72. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114

35. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije objavio na svojim internetskim stranicama podatke o sukobima interesa u skladu s člankom 72. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114

36. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji je trećoj strani eksternalizirao uslugu ili aktivnost za obavljanje operativnih funkcija nije osigurao da su ispunjeni svi uvjeti propisani člankom 73. stavkom 1. točkama a) do g) Uredbe (EU) 2023/1114

37. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije usvojio politiku o eksternalizaciji u skladu s člankom 73. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114

38. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije sklopio sporazum o eksternalizaciji usluga ili djelatnosti u pisanom obliku u skladu s člankom 73. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114

39. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne stave Agenciji na raspolaganje informacije u skladu s člankom 73. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1114

40. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije uspostavio plan likvidacije u skladu s člankom 74. Uredbe (EU) 2023/1114

41. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji pruža skrbništvo nad kriptoinovinom i upravlja njome u ime clijenata, ne sklopi sporazum u skladu s člankom 75. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114

42. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji pruža skrbništvo nad kriptoinovinom i upravlja njome u ime klijenata, ne vodi registar pozicija u skladu s člankom 75. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114
43. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji pruža skrbništvo nad kriptoinovinom i upravlja njome u ime klijenata, nije dostavio klijentu izjavu o poziciji kriptoinovine u skladu s člankom 75. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114
44. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji pruža skrbništvo nad kriptoinovinom i upravlja njome u ime klijenata, nije uspostavio postupke za vraćanje kriptoinovine koja se čuva u ime klijenata u skladu s člankom 75. stavkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114
45. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji pruža skrbništvo nad kriptoinovinom i upravlja njome u ime klijenata, ne odvaja kriptoinovinu koja se čuva u ime njihovih klijenata od vlastite imovine u skladu s člankom 75. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114
46. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, nije osigurao da je kriptoinovina koja se drži na skrbništvu operativno odvojena od imovine pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u skladu s člankom 75. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114
47. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji pruža skrbništvo nad kriptoinovinom i upravljaju njome u ime klijenata, nije klijente obavijestio o angažiranju drugih pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, u skladu s člankom 75. stavkom 9. Uredbe (EU) 2023/1114
48. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom nije utvrdio ili ne provodi jasna i transparentna pravila platforme za trgovanje u skladu s člankom 76. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
49. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom nije procijenio primjerenost kriptoinovine u skladu sa zahtjevima iz članka 76. stavka 2. Uredbe (EU) 2023/1114
50. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom, nije u pravilima rada platforme za trgovanje kriptoinovinom spriječio izvršenje za trgovanje kriptoinovine koja ima ugrađenu funkciju anonimizacije u skladu s člankom 76. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
51. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom, trguje za vlastiti račun na platformi za trgovanje kriptoinovinom kojom upravlja, protivno zabrani iz članak 76. stavka 5. Uredbe (EU) 2023/1114
52. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom, nema uspostavljene djelotvorne sustave, postupke i aranžmane u skladu sa zahtjevima iz članka 76. stavka 7. Uredbe (EU) 2023/1114
53. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom, nije Agenciju obavijestio o slučaju ili pokušaju zlouporabe tržišta u skladu s člankom 76. stavkom 8. Uredbe (EU) 2023/1114
54. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom ne objavljuje podatke o ponuđenoj i traženoj cijeni te dubini tržišta u skladu s člankom 76. stavkom 9. Uredbe (EU) 2023/1114
55. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom ne objavljuje podatke o trgovanju u skladu s člankom 76. stavkom 10. Uredbe (EU) 2023/1114
56. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upravlja platformom za trgovanje kriptoinovinom ne inicira konačnu namiru transakcije kriptoinovinom na distribuiranom zapisu u skladu s člankom 76. stavkom 12. Uredbe (EU) 2023/1114

57. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji upravlja platformom za trgovanje kriptovalutama podatke o nalogima za kriptovalutu ne čuva na način kako je propisano člankom 76. stavkom 15. Uredbe (EU) 2023/1114
58. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji upravlja platformom za trgovanje kriptovalutama podatke o nalogima za kriptovalutu ne čuva u rokovima kako je propisano člankom 76. stavkom 15. Uredbe (EU) 2023/1114
59. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji razmjenjuje kriptovalutu za novčana sredstva ili drugu kriptovalutu, nije uspostavio nediskriminirajuću komercijalnu politiku u skladu s člankom 77. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
60. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji razmjenjuje kriptovalutu za novčana sredstva ili drugu kriptovalutu, nije objavio fiksnu cijenu ili način određivanja cijene kriptovalute u skladu s člankom 77. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114
61. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji razmjenjuje kriptovalutu za novčana sredstva ili drugu kriptovalutu, ne izvršava naloge klijenata u skladu s člankom 77. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
62. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji razmjenjuje kriptovalutu za novčana sredstva ili drugu kriptovalutu, ne objavljuje informacije o transakcijama u skladu s člankom 77. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1114
63. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji izvršava naloge za kriptovalutu, nije poduzeo sve korake propisane člankom 78. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114 kako bi pri izvršavanju naloga dobio najbolji mogući ishod za svog klijenta
64. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji izvršava naloge za kriptovalutu, ne pruža klijentima sve informacije u skladu s člankom 78. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
65. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji izvršava naloge za kriptovalutu, izvršava naloge izvan platforme za trgovanje, a nije o tome obavijestio klijente u skladu s člankom 78. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114
66. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji izvršava naloge za kriptovalutu, izvršava naloge izvan platforme za trgovanje, a nije za to pribavio izričitu prethodnu suglasnost klijenta u skladu s člankom 78. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114
67. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji izvršava naloge za kriptovalutu nije klijente s kojima je u stalnom odnosu obavijestio o bitnoj promjeni aranžmana za izvršenje naloga ili politike izvršavanja naloga u skladu s člankom 78. stavkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114
68. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji obavlja plasiranje kriptovalute nije prije sklapanja sporazuma dostavio ponuditelju, osobi koja traži izvršenje za trgovanje ili trećoj strani koja djeluje u njegovo ime, sve podatke iz članka 79. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114
69. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji obavlja plasiranje kriptovalute, plasira kriptovalutu ponuditelju bez prethodnog pristanka izdavatelja ili treće strane koja djeluje u njegovo ime, u skladu s člankom 79. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
70. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji obavlja plasiranje kriptovalute nije usvojio pravila o sukobu interesa u skladu s člankom 79. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114
71. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji zaprima i prenosi naloge za kriptovalutu u ime klijenata nije uspostavio postupke i aranžmane za pravovremen i pravilan prijenos naloga klijenta u skladu s člankom 80. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
72. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji zaprima i prenosi naloge za kriptovalutu u ime klijenata, primi naknadu, popust ili nenovčanu korist protivno zabrani iz članka 80. stavka 2. Uredbe (EU) 2023/1114

73. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji zaprima i prenosi naloge za kriptovalutu u ime klijenata, nije postupio u skladu s člankom 80. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114, u pogledu zloupotrebe informacija o nalogima klijenata
74. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama koji savjetuje o kriptovaluti ili upravlja portfeljem kriptovalute, ne procjenjuje prikladnost svojih usluga povezanih s kriptovalutom ili kriptovalute u skladu s člankom 81. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
75. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom koji savjetuje o kriptovaluti i ne obavještava klijente o okolnostima iz članka 81. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114
76. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom koji savjetuje o kriptovaluti na neovisnoj osnovi, ne procjenjuje raspon kriptovalute u skladu s člankom 81. stavkom 3. točkom a. Uredbe (EU) 2023/1114
77. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom koji savjetuje o kriptovaluti na neovisnoj osnovi, prihvati ili zadrži naknadu, proviziju ili novčanu ili nenovčanu korist protivno članku 81. stavku 3. točki b. Uredbe (EU) 2023/1114
78. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom koji pruža savjete o kriptovaluti potencijalnim klijentima, ne pruža informacije o troškovima i povezanim naknadama u skladu s člankom 81. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1114
79. fizička osoba koja u njegovo ime pruža savjete /ili informacije o kriptovaluti ili usluzi povezanoj s kriptovalutom, nema potrebno znanje i sposobnost za ispunjenje svojih obveza u skladu s člankom 81. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114 i člankom 25. ovoga Zakona
80. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom koji savjetuje o kriptovaluti ili upravlja portfeljem kriptovalute, ne upozorava klijente i potencijalne klijente na okolnosti propisane člankom 81. stavkom 9. Uredbe (EU) 2023/1114
81. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom koji savjetuje o kriptovaluti ili upravlja portfeljem kriptovalute, preporuči ili počne upravljati portfeljem kriptovalute za koju smatra da nije prikladna za njegovog klijenta, protivno zabrani iz članka 81. stavka 11. Uredbe (EU) 2023/1114
82. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom koji savjetuje o kriptovaluti ili upravlja portfeljem kriptovalute, klijentu ne dostavi izvješće o primjerenosti, u skladu s člankom 81. stavkom 13. Uredbe (EU) 2023/1114
83. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom koji upravlja portfeljem kriptovalute klijentu ne dostavi periodička izvješća o djelatnosti upravljanja portfeljem u skladu s člankom 81. stavkom 14. Uredbe (EU) 2023/1114
84. pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom koji pružaju usluge prijenosa kriptovalute u ime klijenata, ne sklope sporazum u skladu s člankom 82. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114
85. informacije koje kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom upućuje postojećim ili potencijalnim klijentima, ne ispunjavaju uvjete iz članka 24. stavka 2. ovoga Zakona
86. se u informacijama, koje kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom upućuje postojećim ili potencijalnim klijentima, uspoređuju usluge ili kriptovaluta ili osobe koje pružaju usluge povezane s kriptovalutom, a takva usporedba ne ispunjava sve uvjete iz članka 24. stavka 4. ovoga Zakona
87. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom Agenciji nije dostavio nadzorni izvještaj ili drugi podatak u roku ili obliku koji propiše Agencija pravilnikom iz članka 26. stavka 2. ovoga Zakona
88. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom ne vodi poslovne knjige ili ostalu poslovnu dokumentaciju u skladu s člankom 27. stavkom 3. ovoga Zakona
89. kao pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom knjigovodstvene isprave ne sastavlja, kontrolira ili čuva u skladu s člankom 27. stavkom 4. ovoga Zakona

90. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom Agenciju nije obavijestio o imenovanju revizorskoga društva u skladu s člankom 29. ovoga Zakona

91. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom Agenciji ne dostavi izvještaje u skladu s člankom 34. stavkom 1. ovoga Zakona

92. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji je obvezan provoditi konsolidaciju godišnjih financijskih izvještaja i sastaviti konsolidirane godišnje financijske izvještaje i konsolidirano godišnje izvješće, Agenciji ne dostavi propisane izvještaje u skladu s člankom 34. stavkom 2. ovoga Zakona

93. kao pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, ne objavi propisane izvještaje u skladu s člankom 34. stavkom 8. ovoga Zakona.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, u slučaju da je pravna osoba prekršajem iz stavka 1. ovoga članka ostvarila korist ili spriječila gubitak, a iznos tako ostvarene koristi ili spriječenog gubitka je moguće utvrditi, ona će se kazniti za prekršaj novčanom kaznom u iznosu dvostruko utvrđenog iznosa tako ostvarene koristi, odnosno tako spriječenog gubitka, ako je taj iznos veći od propisanog najvećeg iznosa novčane kazne iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe novčanom kaznom u iznosu od 7.000,00 do 25.000,00 eura.

Prekršaji vezani za zlouporabu tržišta kriptoinovine

Članak 59.

(1) Novčanom kaznom u iznosu do 5.000.000,00 eura, a koja ne može biti manja od 7 % niti veća od 15 % ukupnog neto prihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu, kaznit će se pravna osoba ako:

1. trguje ili pokušava trgovati povlaštenim informacijama o kriptoinovini iz članka 87. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 protivno članku 89. stavku 2. Uredbe (EU) 2023/1114

2. se koristi povlaštenim informacijama o kriptoinovini iz članka 87. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 protivno članku 89. stavku 2. Uredbe (EU) 2023/1114

3. preporuči drugoj osobi ili je navede da trguje na temelju povlaštenih informacija o kriptoinovini protivno članku 89. stavku 3. Uredbe (EU) 2023/1114

4. povlaštene informacije iz članka 87. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 otkrije drugoj osobi protivno članku 90. stavku 1. Uredbe (EU) 2023/1114

5. u pogledu manipuliranja tržištem kriptoinovine postupi protivno članku 91. stavku 2. točki a. Uredbe (EU) 2023/1114

6. protivno članku 91. stavku 2. točki b. Uredbe (EU) 2023/1114 manipulira tržištem kriptoinovine na način da stupi u transakciju ili zada nalog za trgovanje ili poduzme neku drugu aktivnost ili postupak koji utječe ili vjerojatno utječe na cijenu jedne ili više vrsta pojedinačne kriptoinovine primjenjujući fiktivni postupak ili drugi oblik prijave ili varke

7. protivno članku 91. stavku 2. točki c. Uredbe (EU) 2023/1114 manipulira tržištem kriptoinovine na način da širi informacije putem medija, uključujući internet, ili drugim sredstvima, koje daju ili bi mogle davati lažne ili obmanjujuće signale u pogledu ponude, potražnje ili cijene kriptoinovine ili omogućuju držanje ili bi mogle držati cijenu jedne ili više vrsta pojedinačne kriptoinovine na neuobičajenoj ili umjetnoj razini, uključujući širenje glasina, kada je osoba koja je proširila informacije znala ili trebala znati da su one lažne ili obmanjujuće

8. protivno članku 91. stavku 3. točki a. Uredbe (EU) 2023/1114 manipulira tržištem kriptoinovine na način da osigurava vladajući položaj u ponudi kriptoinovine ili potražnji za

kriptoimovinom koji ima ili vjerojatno ima učinak određivanja, izravno ili neizravno, kupovnih ili prodajnih cijena i stvara ili vjerojatno stvara druge nepoštene trgovinske uvjete

9. kao osoba koja u okviru svog posla dogovara ili izvršava transakcije kriptoimovinom, nema uspostavljene aranžmane ili sustave i postupke za sprječavanje i otkrivanje zlouporabe tržišta u skladu s obvezom iz članka 92. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114

10. kao osoba koja u okviru svog posla dogovara ili izvršava transakcije kriptoimovinom, o opravdanoj sumnji na zlouporabu tržišta kriptoimovine u pogledu naloga ili transakcije, ne obavijesti Agenciju u skladu s obvezom iz članka 92. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, u slučaju da je pravna osoba prekršajem iz stavka 1. ovoga članka ostvarila korist ili spriječila gubitak, a iznos tako ostvarene koristi ili spriječenog gubitka je moguće utvrditi, ona će se kazniti za prekršaj novčanom kaznom u iznosu trostruko utvrđenog iznosa tako ostvarene koristi, odnosno tako spriječenog gubitka, ako je taj iznos veći od propisanog najvećeg iznosa novčane kazne iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Novčanom kaznom u iznosu do 1.000.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Novčanom kaznom u iznosu do 1.000.000,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka koji je počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili samostalne djelatnosti.

(5) Novčanom kaznom u iznosu do 1.000.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba.

Prekršaji drugih osoba

Članak 60.

(1) Novčanom kaznom u iznosu do 5.000.000,00 eura, a koja ne može biti manja od 2 % niti veća od 5 % ukupnog neto prihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu kaznit će se pravna osoba ako:

1. stekne kvalificirani udio u pružatelju usluga povezanih s kriptoimovinom, a o tome prethodno ne obavijesti Agenciju u skladu s člankom 83. stavkom 1. Uredbe (EU)2023/1114

2. otpusti kvalificiranu udio u pružatelju usluga povezanih s kriptoimovinom, a o tome prethodno ne obavijesti Agenciju u skladu s člankom 83. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114

3. kao revizorsko društvo nije pisano i bez odgode izvijestilo Agenciju o činjenicama ili odlukama iz članka 32. stavka 1. ovoga Zakona

4. kao revizorsko društvo nije obavijestilo Hrvatsku narodnu banku o svakoj činjenici koja upućuje na ispunjenje uvjeta za ukidanje rješenja o odobrenju za rad ili da je ugroženo poslovanje izdavatelja tokena vezanih uz imovinu u skladu s člankom 43. stavkom 4. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka koji je počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili samostalne djelatnosti.

(4) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba.

Prekršaji vezani za objavljivanje povlaštenih informacija

Članak 61.

(1) Novčanom kaznom u iznosu do 2.500.000,00 eura, a koja ne može biti manja od 0,1 % niti veća od 2 % ukupnog neto prihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu kaznit će se pravna osoba ako:

1. kao izdavatelj, ponuditelj ili osoba koja traži uvrštenje za trgovanje nije objavila povlaštenu informaciju koja se na njega odnosi u skladu s člankom 88. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114

2. kao izdavatelj, ponuditelj ili osoba koja traži uvrštenje za trgovanje odgodi objavljivanje povlaštene informacije, a nisu ispunjeni uvjeti iz članka 88. stavka 2. Uredbe (EU) 2023/1114

3. kao izdavatelj, ponuditelj ili osoba koja traži uvrštenje za trgovanje odgodi objavljivanje povlaštene informacije, a o tome ne obavijesti Agenciju u skladu s člankom 88. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, u slučaju da je pravna osoba prekršajem iz stavka 1. ovoga članka ostvarila korist ili spriječila gubitak, a iznos tako ostvarene koristi ili spriječenog gubitka je moguće utvrditi, ona će se kazniti za prekršaj novčanom kaznom u iznosu trostruko utvrđenog iznosa tako ostvarene koristi, odnosno tako spriječenog gubitka, ako je taj iznos veći od propisanog najvećeg iznosa novčane kazne iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Novčanom kaznom u iznosu do 1.000.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Novčanom kaznom u iznosu do 1.000.000,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka koji je počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili samostalne djelatnosti.

(5) Novčanom kaznom u iznosu do 1.000.000,00 eura kaznit će se za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba.

Prekršaji pravnih i fizičkih osoba koji postupaju protivno nalogu nadležnih tijela

Članak 62.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 eura do 100.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako ne postupi po Smjernicama koje je donijela EBA ili ESMA, a za koje se je nadležno tijelo očitovalo da obvezuje subjekte nadzora u cijelosti ili djelomično i o tome na svojim internetskim stranicama objavila obavijest o tom očitovanju u skladu s člankom 8. stavcima 2. i 5. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu do 6.630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu do 66.360,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka koji je počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili samostalne djelatnosti.

(4) Novčanom kaznom u iznosu do 6.630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba.

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 eura do 100.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako ne postupi po zahtjevu ili rješenju Agencije donesenom temeljem članaka 45., 47. ili 48. ovoga Zakona.

(6) Novčanom kaznom u iznosu do 6.630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 5. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(7) Novčanom kaznom u iznosu do 66.360,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost za prekršaj iz stavka 5. ovoga članka koji je počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili samostalne djelatnosti.

(8) Novčanom kaznom u iznosu do 6.630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 5. ovoga članka fizička osoba.

(9) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 eura do 100.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako:

1. ne postupi po zahtjevu Hrvatske narodne banke izdanog temeljem članka 46. stavka 4. ovoga Zakona
2. Hrvatskoj narodnoj banci ne omogući ili ne osigura nesmetano provođenje neposrednog nadzora ili
3. ne postupi po rješenju Hrvatske narodne banke donesenom temeljem članka 49. ovoga Zakona i članka 94. Uredbe (EU) 2023/1114.

(10) Novčanom kaznom u iznosu do 6.630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 9. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(11) Novčanom kaznom do 66.360,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost za prekršaj iz stavka 9. ovoga članka koji je počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili samostalne djelatnosti.

(12) Novčanom kaznom u iznosu do 6.630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 9. ovoga članka fizička osoba.

Prekršaji zbog povreda odredbi kojima se uređuju tokeni vezani uz imovinu

Članak 63.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 eura do najviše 12,5 % ukupnog prihoda kaznit će se za prekršaj pravna osoba:

1. ako bez odobrenja objavi javnu ponudu tokena vezanih uz imovinu ili zatraži uvrštenje za trgovanje tih tokena suprotno članku 16. Uredbe (EU) 2023/1114
2. ako kao kreditna institucija javno nudi ili uvrsti za trgovanje token vezan uz imovinu protivno članku 17. Uredbe (EU) 2023/1114

3. ako nije izradila bijelu knjigu o kriptoimovini za tokene vezane uz imovinu u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) 2023/1114
4. ako nije izvijestila o tokenima vezanima uz imovinu u skladu s člankom 22. Uredbe (EU) 2023/1114
5. ako se ne pridržava ograničenja izdavanja tokena vezanih uz imovinu koji se u velikoj mjeri upotrebljavaju kao sredstvo razmjene iz članka 23. Uredbe (EU) 2023/1114
6. ako se ne pridržava ograničenja broja tokena vezanog uz imovinu ili minimalne vrijednosti tokena vezanog uz imovinu koje je odredilo nadležno tijelo u skladu s člankom 24. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114
7. ako se ne pridržava odredbi članka 25. Uredbe (EU) 2023/1114 o promjeni poslovnog modela ili izmijeni objavljene bijele knjige o kriptimovini za tokene vezane uz imovinu
8. ako se ne pridržava odredbi članka 27. Uredbe (EU) 2023/1114 o poštenom, pravednom i profesionalnom postupanju u najboljem interesu imatelja tokena vezanih uz imovinu
9. ako nije objavila bijelu knjigu o kriptoimovini za tokene vezane za imovinu i njene izmjene u skladu s člankom 28. Uredbe (EU) 2023/1114
10. ako se ne pridržava odredbi članka 29. Uredbe (EU) 2023/1114 o promidžbenom sadržaju o javnoj ponudi tokena vezanog uz imovinu ili uvrštenju tokena vezanog uz imovinu za trgovanje
11. ako ne informira imatelje tokena vezanih uz imovinu u skladu s članka 30. Uredbe (EU) 2023/1114
12. ako ne uspostavi postupak rješavanja pritužbi u skladu s člankom 31. Uredbe (EU) 2023/1114
13. ako se ne pridržava odredbi članka 32. Uredbe (EU) 2023/1114 o utvrđivanju, sprječavanju, rješavanju i objavljivanju sukoba interesa
14. ako ne obavijesti nadležno tijelo o svim promjenama svojeg upravljačkog tijela u skladu s člankom 33. Uredbe (EU) 2023/1114
15. ako ne osigura sustav upravljanja u skladu s člankom 34. Uredbe (EU) 2023/1114
16. ako ne ispunjava kapitalne zahtjeve propisane člankom 35. Uredbe (EU) 2023/1114
17. ako ne održava pričuvenu imovinu u skladu s člankom 36. Uredbe (EU) 2023/1114
18. ako se ne pridržava odredbi članka 37. Uredbe (EU) 2023/1114 o skrbništvu nad pričuvnim imovinom
19. ako se ne pridržava odredbi članka 38. Uredbe (EU) 2023/1114 o ulaganju pričuve imovine
20. ako se ne pridržava odredbi članka 39. Uredbe (EU) 2023/1114 o pravu iskupa
21. ako odobrava kamate u vezi s tokenima vezanima uz imovinu protivno članku 40. Uredbe (EU) 2023/1114
22. ako se ne pridržava odredbi članka 46. Uredbe (EU) 2023/1114 o planu oporavka
23. ako se ne pridržava odredbi članka 47. Uredbe (EU) 2023/1114 o planu iskupa
24. ako ne vodi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije ili ne sastavlja ili ne objavljuje godišnje financijske izvještaje, godišnje konsolidirane financijske izvještaje ili godišnje izvješće u skladu s člankom 41. ovoga Zakona
25. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi godišnje financijske izvještaje, godišnje konsolidirane financijske izvještaje, nadzorne izvještaje i druge podatke potrebne za provođenje nadzora nad primjenom odredbi Glave III. Uredbe (EU) 2023/1114 kako je određeno odlukom donesenom na temelju članka 42. stavka 4. ovoga Zakona, a što je protivno članku 42. ovoga Zakona
26. ako ne osigura reviziju godišnjih financijskih izvještaja ili godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja izdavatelja tokena vezanih uz imovinu u skladu s člankom 43. stavicama 1. i 2. ovoga Zakona

27. ako ne osigura provođenje revizije usklađenosti svog poslovanja s Glavom III. Uredbe (EU) 2023/1114 u skladu s člankom 43. stavkom 3. ovoga Zakona

28. ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi revizorsko izvješće o obavljenoj zakonskoj reviziji i izvješće o reviziji usklađenosti poslovanja s Glavom III. Uredbe (EU) 2023/1114 u skladu s člankom 43. stavkom 6. ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka koji je počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili samostalne djelatnosti.

(4) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba.

Prekršaji zbog povreda odredbi kojima se uređuju tokeni e-novca

Članak 64.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 eura do najviše 12,5 % ukupnog prihoda kaznit će se pravna osoba za prekršaj:

1. ako objavi javnu ponudu tokena e-novca ili zatraži uvrštenje za trgovanje tih tokena suprotno članku 48. Uredbe (EU) 2023/1114

2. ako se ne pridržava odredbi članka 49. Uredbe (EU) 2023/1114 o izdavanju i iskupivosti tokena e-novca

3. ako odobrava kamate u vezi s tokenima e-novca protivno članku 50. Uredbe (EU) 2023/1114

4. ako nije objavila bijelu knjigu o kriptoimovini za tokene e-novca u skladu s člankom 51. Uredbe (EU) 2023/1114

5. ako nije dostavila Hrvatskoj narodnoj banci kao nadležnom tijelu bijelu knjigu o kriptoimovini za tokene e-novca u skladu s člankom 51. stavkom 11. Uredbe (EU) 2023/1114

6. ako nije izradila, dostavila ili objavila izmijenjenu bijelu knjigu u skladu s člankom 51. stavkom 12. Uredbe (EU) 2023/1114

7. ako Hrvatskoj narodnoj banci uz bijelu knjigu nije dostavila podatke iz članka 51. stavka 14. Uredbe (EU) 2023/1114

8. ako nije izradila ili objavila ili nije dostavila Hrvatskoj narodnoj banci na zahtjev promidžbeni sadržaj u skladu s člankom 53. Uredbe (EU) 2023/1114 ili je širila promidžbeni sadržaj prije objavljivanja bijele knjige suprotno članku 53. stavku 6. Uredbe (EU) 2023/1114

9. ako ne ulaže novčana sredstva primljena u zamjenu za tokene e-novca u skladu s člankom 54. Uredbe (EU) 2023/1114

10. ako se ne pridržava odredbi članka 55. Uredbe (EU) 2023/1114 kojim se upućuje na Glavu III. poglavlje 6. Uredbe (EU) 2023/1114 o planu oporavka i planu iskupa

11. ako se kod izdavanja tokena e-novca u valuti koja nije službena valuta nijedne države članice ne pridržava odredbi članka 58. stavka 3. Uredbe (EU) 2023/1114 na način da nije izvijestila o tokenima e-novca u skladu s člankom 22. Uredbe (EU) 2023/1114 ili se ne pridržava ograničenja izdavanja tokena e-novca koji se u velikoj mjeri upotrebljavaju kao sredstvo razmjene u skladu s člankom 23. Uredbe (EU) 2023/1114 ili se ne pridržava ograničenja broja tokena e-novca ili minimalne vrijednosti tokena e-novca koje je odredilo nadležno tijelo u skladu s člankom 24. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114

12. ako ne postupi po rješenju Hrvatske narodne banke donesenog na temelju članka 58. stavka 2. Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se fizička osoba obrtnik i osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka koji je počinila u vezi s obavljanjem njezina obrta ili samostalne djelatnosti.

(4) Novčanom kaznom u iznosu do 700.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba.

XIII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Prijelazne odredbe

Članak 65.

Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji pruža svoje usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i upisan je u registar pružatelja usluga virtualne imovine iz članka 9.a Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/17., 39/19. i 151/22.) dužan je u skladu s člankom 143. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114 ishoditi odobrenje za rad najkasnije do 1. srpnja 2026.

Rok za donošenje podzakonskih propisa i sklapanje sporazuma

Članak 66.

(1) Hrvatska narodna banka će donijeti odluke iz članka 42. stavka 4., članka 46. stavka 7., članka 52. stavka 3. i članka 54. stavka 2. ovoga Zakona u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Upravno vijeće Agencije će donijeti pravilnike iz članka 14. stavka 7., članka 17. stavka 5., članka 25. stavka 7., članka 26. stavka 2., članka 27. stavka 8., članka 28. stavka 3., članka 33. stavka 10., članka 35. stavka 3., članka 45. stavka 12., članka 52. stavka 2. i članka 54. stavka 1. ovoga Zakona u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Upravno vijeće Agencije će donijeti smjernice iz članka 24. stavka 6. ovoga Zakona u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(4) Hrvatska narodna banka i Agencija sklopit će sporazum iz članka 8. stavka 6. ovoga Zakona u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Stupanje na snagu

Članak 67.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama“.

O B R A Z L O Ž E N J E

Uz članak 1.

Ovim člankom propisan je predmet Zakona pa se tako Zakonom osigurava provedba Uredbe (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptovalue i izmjeni uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (SL L 150, 9.6.2023.)

Uz članak 2.

Odredbom je propisana primjena zakona kojim se uređuju mjere, radnje i postupci koji se poduzimaju radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma.

Uz članak 3.

Propisano je da su smjernice koje donose europska nadzorna tijela (ESMA i EBA) u skladu s ovlastima iz Uredbe (EU) 2023/1114 obvezujuće za Agenciju i subjekte nadzora čije su obveze definirane odredbama Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 pod određenim uvjetima propisanom u ovom članku.

Uz članak 4.

Propisuju se pojmovi iz Zakona.

Uz članak 5.

Utvrdjuje se rodna jednakost te da se izrazi koji se koriste u Zakonu odnose jednako na muški i ženski rod.

Uz članak 6.

Ovim člankom propisuju se nadležna tijela odgovorna za obavljanje funkcija i izvršavanje dužnosti predviđenih u Uredbi (EU) 2023/1114 i Zakonu, a to su Agencija i Hrvatska narodna banka. Agencija je jedinstvena kontaktna točka za prekograničnu administrativnu suradnju između nadzornih tijela u odnosu na Glave II., V. i VI. Uredbe (EU) 2023/1114, kao i za suradnju s ESMA-om dok je Hrvatska narodna banka jedinstvena kontaktna točka za prekograničnu administrativnu suradnju između nadzornih tijela u odnosu na Glave III. i IV. Uredbe (EU) 2023/1114, kao i za suradnju s EBA-om.

Uz članak 7.

Ovim člankom propisuje se nad kojim subjektima nadzor provode Agencija i Hrvatska narodna banka. Subjekti nadzora Agencije su: ponuditelj i osoba koja traži uvrštenje za trgovanje kriptoinovine koja nije token vezan uz imovinu ni token e-novca u smislu Glave II. Uredbe (EU) 2023/1114, a za kojeg je Republika Hrvatska matična država članica u skladu s odredbama Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući i pravne i fizičke osobe za koji postoje osnove sumnje da suprotno odredbama te Glave nude kriptoinovinu, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 za koje je Republika Hrvatska matična država članica, u skladu s Glavom V. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući i pravne i fizičke osobe za koji postoje osnove sumnje da usluge povezane s kriptoinovinom pružaju suprotno odredbama te Glave te pravne i fizičke osobe čiji se postupci odnose na kriptoinovinu koja je uvrštena za trgovanje ili u pogledu koje je podnesen zahtjev za uvrštenje za trgovanje, u skladu s Glavom VI. Uredbe (EU) 2023/1114. Subjekti nadzora Hrvatske narodne banke su: ponuditelj i osoba koja traži uvrštenje za trgovanje tokena vezanog za imovinu za kojeg je Republika Hrvatska matična država članica, u skladu s Glavom III. Uredbe (EU) 2023/1114 uključujući i pravne i fizičke osobe koje nude ili traže uvrštenje za trgovanje tokena vezanog uz imovinu suprotno odredbama te Glave te kreditna institucija ili institucija za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nudi ili traži uvrštenje za trgovanje tokena e-novca u skladu s odredbama Glave IV. Uredbe (EU) 2023/1114 uključujući i pravne i fizičke osobe koje nude ili traže uvrštenje za trgovanje tokena e-novca suprotno odredbama te Glave.

Uz članak 8.

Ovim člankom uređuje se nadležnost nadležnih tijela. Uređuje se odgovornost Agencije za obavljanje funkcija i izvršavanja dužnosti u Glavama II., V. i VI. Uredbe (EU) 2023/1114, dok je Hrvatska narodna banka odgovorna u svezi obavljanja funkcija i izvršavanja dužnosti predviđenih u Glavama III. i IV. Uredbe (EU) 2023/1114. Stavkom 6. propisano je da će

opseg razmjene informacija te koordinacija postupaka i aktivnosti pri provedbi Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114, Agencija i Hrvatska narodna banka urediti međusobnim sporazumom o suradnji. Također je propisano da u izvršavanju svojih ovlasti Hrvatska narodna banka vodi računa o ujednačavanju nadzornih i supervizorskih alata i postupaka pri primjeni Zakona i/ili Uredbe (EU) 2023/1114 te poduzima sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje izdaju europska nadzorna tijela u skladu sa svojim ovlastima. Agencija i Hrvatska narodna banka na svojim internetskim stranicama objavljuju poveznice na tekstove smjernica.

Uz članak 9.

Ovim člankom propisuje se odgovornost za informacije navedene u bijeloj knjizi o kriptoomovini.

Stavkom 1. propisuje se od koga imatelj kriptoomovine koja nisu tokeni vezani uz imovinu niti tokeni e-novca, tokena vezanih uz imovinu ili tokena e-novca može zahtijevati naknadu štete koju je pretrpio. Propisana je solidarna odgovornost. Propisuju se da je teret dokaza na imatelju kriptoomovine. Osim toga, propisuju se prava pravnih sljednika imatelja kriptoomovine. Propisuje se da se odgovornost za pretrpljenu štetu ne može unaprijed isključiti ili ograničiti na štetu imatelja kriptoomovine. Propisuje se rok zastare za podnošenje zahtjeva za naknadom štete. Također je propisano da se odredbama ovoga članka ne isključuju zahtjevi za naknadom štete zbog povrede ugovora ili drugih propisa. Propisuje se da odgovornost prema odredbama Zakona vrijedi za bijele knjige o kriptoomovini iz članaka 6., 19. i 51. Uredbe (EU) 2023/1114 objavljene u vezi s ponudom kriptoomovine na području Republike Hrvatske ili u vezi s uvrštenjem kriptoomovine za trgovanje u Republici Hrvatskoj.

Uz članak 10.

Ovim člankom propisuje se u kojem slučaju osobe iz članka 9. stavka 1. Zakona ne odgovaraju imatelju kriptoomovine za štetu nastalu imatelju kriptoomovine. Također, propisuju se da odgovornost za štetu isključivo na temelju sažetka bijele knjige o kriptoomovini ili njegova prijevoda ne postoji, osim u okolnostima iz članka 15. stavka 5., članka 26. stavka 4., odnosno članka 52. stavka 4. Uredbe (EU) 2023/1114.

Uz članak 11.

Ovim člankom propisuje se da se odredbe članka 9. i 10. Zakona primjenjuju na odgovarajući način na odgovornost za informacije u dobrovoljno sastavljenoj bijeloj knjizi o kriptoomovini, u skladu s člankom 4. stavkom 8. Uredbe (EU) 2023/1114.

Uz članak 12.

Ovim člankom propisuje se da nadležna tijela ne odgovaraju za istinitost, potpunost, nejasnoću ili obmanjivost informacija koje sadrži bijela knjiga u smislu članaka 6., 19. i 51. Uredbe (EU) 2023/1114.

Uz članak 13.

Ovim člankom propisuje se da će se na pitanja u vezi s naknadom štete koja nisu uređena odredbama članaka 15., 26. i 52. Uredbe (EU) 2023/1114 i članaka 9. do 11. Zakona na odgovarajući način primjenjivati zakon kojim su uređeni obvezni odnosi.

Uz članak 14.

Ovim člankom propisuje se ovlaštenje Agencije da na temelju zahtjeva pravne osobe koja može biti dioničko društvo ili društvo s ograničenom odgovornošću sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, odluči rješenjem o izdavanju odobrenja za rad pružatelju usluga povezanih s

kriptoimovinom ako su ispunjeni svi propisani uvjeti. Agencija može rješenjem i odbiti zahtjev ako postoje okolnosti iz članka 63. stavka 10. Uredbe (EU) 2023/1114. O izdanim i odbijenim odobrenjima za rad Agencija obavještava ESMA-u. Agencija pravilnikom detaljnije propisuje sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad. Djelatnosti trgovačkog društva se upisuju u sudski registar po izdavanju odobrenja za rad.

Uz članak 15.

Ovim člankom propisuje se ovlast Agencije da rješenjem ukine odobrenje za rad pružatelju usluga povezanih s kriptoimovinom u određenim slučajevima. Također, uz obvezu ukidanja rješenja, propisana je i mogućnost ukidanja rješenja u slučaju ispunjenja propisanih uvjeta. Od dana izvršnosti rješenja kojim je ukinuto rješenje kojim je izdano odobrenje za rad pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom ne smije sklopiti, započeti obavljati ili obaviti niti jednu uslugu za koju je odobrenje za rad ukinuto. Pravomoćno rješenje Agencija dostavlja nadležnom trgovačkom sudu koji će po službenoj dužnosti iz sudskog registra obrisati djelatnosti za koje je odobrenje za rad ukinuto.

Uz članak 16.

Ovim člankom određuje se koji propisi se primjenjuju na upravu i nadzorni odbor pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom te s kojim znanjima, sposobnostima i iskustvom moraju zajednički raspolagati, kao i rok u kojem pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom mora obavijestiti Agenciju o prestanku mandata pojedinog člana uprave ili nadzornog odbora i o razlogu prestanka mandata.

Uz članak 17.

Ovim člankom propisuju se uvjeti za članstvo u upravi pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom te se propisuje ovlast Agencije da donese pravilnik kojim će isto detaljnije urediti.

Uz članak 18.

Ovim člankom propisuju se uvjeti, pa tako članom uprave u pružatelju usluga povezanih s kriptoimovinom može biti imenovana samo osoba koja je dobila suglasnost Agencije za imenovanje. Također propisana je dužina mandata na koji član uprave može biti imenovan te postupak imenovanja novog člana uprave i postupak reizbora člana uprave. Dodatno se propisuje da Agencija rješenjem odlučuje o izdavanju ili odbijanju izdavanja suglasnosti.

Uz članak 19.

Ovim člankom propisuje se dužnost i odgovornost uprave pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114.

Uz članak 20.

Ovim člankom propise se što sustav upravljanja pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom iz članka 19. stavka 4. Zakona mora sadržavati te odgovornost uprave u odnosu na predmetni sustav. Sustav upravljanja mora posebice osiguravati odgovornost uprave za definiranje, odobravanje i nadzor: 1. strateških ciljeva društva, strategije upravljanja rizicima i internog upravljanja, integriteta računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja, kao i financijske i operativne kontrole i usklađenosti sa zakonom i primjenjivim standardima, ustrojstva društva za obavljanje usluga povezanih s kriptoimovinom, uključujući vještine, znanje i stručnost višeg rukovodstva i zaposlenika, resurse, postupke i mehanizme društva za obavljanje usluga, uzimajući u obzir opseg i

složenost svog poslovanja, politika i postupaka uspostavljenih radi usklađenosti s poglavljima 3. i 4. Glave V. Uredbe (EU) 2023/1114, politika i postupaka uspostavljenih radi usklađenosti s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 684/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27.12.2022.), politika i postupaka uspostavljenih radi usklađenosti s odredbama zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Uz članak 21.

Ovim člankom propisana je mogućnost Agencije da rješenjem izrekne opomenu odgovornom članu uprave pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u slučaju ako pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne izvrši naložene mjere na način i u rokovima utvrđenima rješenjem Agencije.

Uz članak 22.

Ovim člankom propisuje se u kojim će slučajevima Agencija rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je dana suglasnost za imenovanje člana uprave. Propisani su uvjeti za obvezno ukidanje rješenja Agencije kao i uvjeti za opcionalno ukidanje zakonitog rješenja. Ako Agencija ukine rješenje kojim je izdana suglasnost za imenovanje, nadzorni odbor odnosno članovi društva dužni su bez odgode donijeti odluku o opozivu tog člana uprave te imenovati njegova zamjenika, bez suglasnosti Agencije, na rok od najviše šest mjeseci. Agencija je dužna rješenje dostaviti bez odgode nadležnom trgovačkom sudu. Također se propisuju i uvjeti za ukidanje suglasnosti za imenovanje člana uprave.

Uz članak 23.

Ovim člankom propisuje se djelovanje člana nadzornog odbora koje mora biti otvoreno, pošteno i neovisno kako bi mogao učinkovito procjenjivati, nadzirati i pratiti odluke uprave. Osim toga, član nadzornog odbora pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom mora ispunjavati određene uvjete propisane ovim člankom.

Uz članak 24.

Ovim se člankom propisuju opći zahtjevi za prikaz podataka pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom klijentima i potencijalnim klijentima. U svrhu zaštite potrošača, propisuju se uvjeti koje moraju ispunjavati informacije koje se dostavljaju klijentima te je predviđena ovlast Agencije da smjernicama detaljnije specificira način provođenja promotivnih aktivnosti i nuđenje usluga pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

Uz članak 25.

Ovim člankom propisuje se koje uvjete mora ispunjavati pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji savjetuje o kriptoinovini i upravlja portfeljem kriptoinovine iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 što uključuje zaposlenike i druge fizičke osobe koje u ime ili za račun pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom pružaju savjete o kriptoinovini klijentima ili donose investicijske odluke u sklopu usluge upravljanja portfeljem kriptoinovine. Također, propisano je koju dokumentaciju Agencija može prihvatiti kao dokaz ispunjavanja uvjeta iz ovoga članka. Nadalje, propisana je ovlast Agencije za provođenje stručnih ispita radi provjere znanja za obavljanje poslova. Propisano je da Agencija kriterije za procjenu znanja objavljuje na svojim internetskim stranicama. Agencija pravilnikom propisuje kriterije za procjenu znanja i sposobnosti za fizičke osobe, kriterije za priznavanje stručnih kvalifikacija i način provođenja stručnih ispita.

Uz članak 26.

Ovim člankom propisuje se da su osobe iz članka 59. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114 dužne Agenciji dostavljati nadzorne izvještaje i druge podatke o pružanju usluga povezanih s kriptoinovinom i ispunjavanju propisanih uvjeta iz Glave V. Uredbe (EU) 2023/1114. Propisuje se da Agencija pravilnikom pobliže uređuje sadržaj, oblik, način i rokove dostavljanja nadzornih izvještaja i drugih podataka osoba iz ovoga članka, podatke koje namjeravani stjecatelj pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dostavlja Agenciji za potrebe procjene namjeravanih stjecanja u skladu s člankom 68. stavkom 2. i člankom 83. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1114 te sadržaj, oblik, način i rokove dostavljanja izvještaja o adekvatnosti kapitala pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojima je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114.

Uz članak 27.

Ovim člankom propisuje se da je pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom obvezan voditi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze i sastavljati i objavljavati godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće u skladu sa Zakonom i propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika, standardima financijskog izvještavanja i standardima struke. Propisuje se da Agencija pravilnikom pobliže uređuje kontni plan te sadržaj, oblik, način i rokove izrade i dostave godišnjih financijskih izvještaja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114, kao i financijskih izvještaja tijekom poslovne godine.

Uz članak 28.

Ovim člankom propisano je da godišnji financijski izvještaji pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad, godišnji konsolidirani financijski izvještaji grupe pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj i godišnji konsolidirani financijski izvještaji cijele grupe, ako su članovi grupe i nefinancijske institucije, podliježu obvezi zakonske revizije za svaku poslovnu godinu. Revizija se provodi u skladu s propisima Republike Hrvatske i pravom Europske unije, a kojima se uređuju računovodstvo i revizija. Propisuje se da Agencija pravilnikom uređuje opseg i sadržaj revizije za potrebe Agencije.

Uz članak 29.

Ovim člankom propisuje se da je odluku o imenovanju revizorskog društva uprava pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana donošenja odluke.

Uz članak 30.

Ovim člankom propisuje se ograničenje obavljanja revizije pa tako isto revizorsko društvo može obavljati reviziju godišnjih financijskih izvještaja određenog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom najviše za sedam uzastopnih poslovnih godina. Dodatno je propisano da isto revizorsko društvo ne smije sljedeće četiri godine obavljati reviziju godišnjih financijskih izvještaja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom. Reviziju godišnjih financijskih izvještaja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad i druge revizije za potrebe Agencije za jednu poslovnu godinu mora obavljati isto revizorsko društvo.

Uz članak 31.

Kako bi se zaštitila neovisnost revizorskog društva propisano je da u slučaju raskida ugovora o obavljanju revizije pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad i revizorsko društvo dužni su Agenciji u roku od 15 dana pisano obrazložiti razloge za sporazumni raskid ugovora odnosno ako je ugovor raskinula jedna ugovorna strana, obrazložiti razloge raskida, a druga ugovorna strana očitovati se o razlozima za raskid ugovora koje navodi druga ugovorna strana.

Uz članak 32.

Ovim člankom propisane su obveze revizorskog društva. Revizorsko društvo je dužno pisano i bez odgode izvijestiti Agenciju o svakoj činjenici ili odluci koja se odnosi na pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad ili društvo usko povezano s tim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom, a koja predstavlja kršenje Zakona, podzakonskih propisa ili izravno primjenjivih propisa Europske unije, ili može utjecati na neprekinuto poslovanje tog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili može dovesti do mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja, suzdržavanja od izražavanja mišljenja na godišnje financijske izvještaje odnosno njihova odbacivanja ili odbijanja. O navedenom revizorsko društvo pisanim putem izvještava Agenciju i to ne predstavlja kršenje obveze čuvanja revizorske tajne.

Uz članak 33.

Ovim člankom propisuje se u kojim će slučajevima Agencija rješenjem odbaciti ili odbiti godišnji financijski izvještaj pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom i slučajeve u kojima Agencija može rješenjem odbaciti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom. Dodatno je propisano koje su obveze pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u tim slučajevima. Propisano je da Agencija pravilnikom pobliže uređuje razloge za odbijanje godišnjih financijskih izvještaja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojima je Agencija izdala odobrenje za rad u skladu s odredbama ovoga Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja.

Uz članak 34.

Ovim člankom se propisuje rok za dostavu Agenciji revidiranih godišnjih financijskih izvještaja, godišnjih izvješća, revizorskog izvješća o obavljenoj zakonskoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja i izvješća o reviziji za potrebe Agencije. Također, člankom se propisuju i podaci koje je pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom dužan dostaviti Agenciji, a koji podaci se odnose na proteklu poslovnu godinu. Odredbom se propisuje i obveza objave revidiranih godišnjih financijskih izvještaja i revizorskog izvješća.

Uz članak 35.

Odredbom je propisano da su kriptoinovina i novčana sredstva klijenata odvojena od imovine pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

Uz članak 36.

Odredbom je propisana primjena propisa kojim se uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava u slučaju likvidacije pružatelja usluge povezanih s kriptoinovinom. Propisuje se postupanje odnosno obveze pružatelja usluge povezanih s kriptoinovinom u slučaju likvidacije.

Uz članak 37.

Odredbom je propisana primjena propisa kojim se uređuje stečajni postupak u slučaju postojanja stečajnih razloga pružatelja usluge povezanih s kriptoinovinom. Samo nadležni sud može donijeti rješenje o otvaranju stečajnog postupka nad pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom. Sud će bez odgađanja obavijestiti Agenciju o donošenju rješenja o otvaranju stečajnog postupka nad pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom, ako je moguće prije otvaranja tog postupka, a ako to nije moguće, odmah nakon otvaranja tog postupka. Agencija će potom donijeti rješenje kojim će ukinuti rješenje o odobrenju za obavljanje usluga povezanih s kriptoinovinom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom u stečaju. O donesenom rješenju, Agencija će obavijestiti nadzorna tijela svih drugih država članica, kao i o mogućim praktičnim učincima takvog postupka.

Uz članak 38.

Ovim člankom propisuje se da se za stečajnog upravitelja društva povezanih s kriptoinovinom može imenovati osoba koja ispunjava uvjete propisane zakonom kojim se uređuje stečajni postupak, ali mora imati i znanje i iskustvo iz područja financijskih usluga. Prije imenovanja stečajnog upravitelja nadležni sud savjetuje se s Agencijom.

Uz članak 39.

Nadležni sud obavještava Agenciju o otvaranju stečajnog postupka nad pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je Agencija izdala odobrenje za rad i imenovanju stečajnog upravitelja. Osim toga, sud obavještava Agenciju o obustavi stečajnog postupka, kao i o zaključenju stečajnog postupka nad pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom. Dodatno se propisuje da se izreka rješenja o otvaranju stečajnog postupka nad pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom objavljuje u Službenom listu Europske unije.

Uz članak 40.

Odredbom je propisana ovlast Hrvatske narodne banke da rješenjem odlučuje o izdavanju odobrenja za rad iz članka 21. Uredbe (EU) 2023/1114.

Uz članak 41.

Odredbom se propisuje da je izdavatelj tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija dužan prikupljati i sastavljati knjigovodstvene isprave, voditi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze i sastavljati i objavljivati godišnje financijske izvještaje, godišnje konsolidirane financijske izvještaje i godišnje izvješće u skladu sa Zakonom i propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika, standardima financijskog izvještavanja i standardima struke.

Uz članak 42.

Propisuju se obveza dostave nadzornih i financijskih izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci od strane izdavatelja tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija.

Uz članak 43.

Člankom se propisuje obveza obavljanja revizije izdavatelja tokena vezanih uz imovinu koji nije kreditna institucija. Hrvatska narodna banka može od revizorskog društva zatražiti dodatne informacije i pojašnjenja u vezi s provođenjem revizije i rezultatima revizije. Izdavatelj tokena vezanih uz imovinu dužan je u roku od 15 dana od dana primitka revizorskog izvješća dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci revizorsko izvješće o obavljenoj

zakonskoj reviziji i izvješće o reviziji usklađenosti poslovanja s Glavom III. Uredbe (EU) 2023/1114 iz stavka 3. ovog članka.

Uz članak 44.

Člankom je propisana nadležnost Agencije u svrhu nadzora prema podjeli nadležnosti iz članka 8. Zakona. Propisane su načini obavljanja nadzora. Propisana je i mogućnost suradnje Agencije s nadležnim tijelima

Uz članak 45.

Člankom su propisane ovlasti Agencije kod provođenja nadzora nad primjenom Glave II., V. i VI. Uredbe (EU) 2023/1114. Propisano je da Agencija može od bilo koje fizičke ili pravne osobe zahtijevati pristup svakom dokumentu u bilo kojem obliku i dostavu preslike istog kao i pregled razmjene podataka, uključujući i zapise telefonskih poziva. Također je propisano da kada je to potrebno radi nadzora nad subjektima nadzora Agencije, ista može zahtijevati odgovarajuće podatke, dokumentaciju i očitovanja od sljedećih osoba i izvršiti pregled njihova poslovanja: osoba koje su s pravnom ili fizičkom osobom nad kojom Agencija provodi postupak nadzora u odnosu uske povezanosti, u smislu zakona kojim je uređeno tržište kapitala u Republici Hrvatskoj, osoba na koje je pravna ili fizička osoba nad kojom Agencija provodi postupak nadzora izdvojila poslovne procese kao i imatelja kvalificiranih udjela u pravnoj ili fizičkoj osobi nad kojom Agencija provodi postupak nadzora. Nadalje, ako je za nadzor nad navedenom osobom ovlašteno drugo nadležno tijelo, Agencija će pregled poslovanja te osobe obaviti u suradnji s tim drugim nadležnim tijelom. Agencija može zatražiti za pomoć ministarstvo nadležno za unutarnje poslove. Uređeno je da za potrebe provođenja nadzora, a u svezi pojedinih pitanja Agencija može zatražiti stručno sudjelovanje revizora, revizorskog društva, druge stručno osposobljene osobe ili posredstvom osobe koju je Agencija ovlastila za sudjelovanje u nadzoru. Osoba koja je na temelju ovlaštenja Agencije tajni kupac u postupku tajnog nadzora, može postupati kao stranka i može sklopiti ugovor o pružanju usluga povezanih s kriptoinovinom, ali taj ugovor ne proizvodi pravne učinke između ugovornih strana i namijenjen je isključivo za potrebe dokazivanja činjenica utvrđenih u tom postupku nadzora.

Uz članak 46.

Člankom su propisane ovlasti Hrvatske narodne banke kod provođenja nadzora nad primjenom Glave III. i IV. Uredbe (EU) 2023/1114. Nadzor može obavljati: prikupljanjem i analizom izvješća, informacija i dokumenata koje subjekt nadzora dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci i koje je Hrvatska narodna banka prikupila iz drugih izvora te kontinuiranim praćenjem poslovanja subjekata nadzora, provođenjem neposrednog nadzora nad subjektom nadzora u prostorijama koje nisu privatni stambeni prostori fizičkih osoba te u tu svrhu ulaziti u prostorije i ostvarivati pristup dokumentima i drugim podacima u bilo kojem obliku. Nadzor može povjeriti ovlaštenom revizoru, revizorskom društvu ili drugoj stručno osposobljenoj osobi. Propisuju se da Hrvatska narodna banka može od subjekta nadzora i bilo koje druge osobe zahtijevati dostavu informacije i dokumente koje smatra relevantnim za obavljanje nadzora, a osobe od kojih je to zatraženo su dužne dostaviti tražene informacije i dokumente. Subjekt nadzora dužan je omogućiti i osigurati nesmetano provođenje neposrednog nadzora. Hrvatska narodna banka može zatražiti pomoć ministarstva nadležnog za unutarnje poslove.

Uz članak 47.

Odredbom se propisuju nadzorne mjere Agencije. Nadalje, propisano je da kada je član upravljačkog tijela ili druga osoba kao odgovorna osoba u pružatelju usluga povezanih s

kriptoimovinom osuđena za počinjenje prekršaja, Agencija može kao posebnu nadzornu mjeru naložiti nadzornom odboru pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom da razriješi člana uprave ili drugu osobu ukloni s rukovodeće funkcije u pružatelju usluga povezanih s kriptoimovinom. Agencija će informacije o izrečenim nadzornim mjerama objaviti na svojoj internetskoj stranici, a propisana je i mogućnost informiranja javnosti o svakoj poduzetoj mjeri koja će biti izrečena radi povrede odredbi Uredbe (EU) 2023/1114 i ovoga Zakona, osim u slučaju ako takva objava ne bi ozbiljno ugrozila financijsko tržište ili strankama prouzročila nerazmjernu štetu. Također, propisano je i da ako ocijeni da se nadzornim mjerama iz stavaka 1. i 2. ne može osigurati prestanak povrede Uredbe 2023/1114 i ovoga Zakona, Agencija je ovlaštena trećoj strani ili tijelu koje ima odgovarajuće ovlasti uputiti obrazloženi zahtjev za uklanjanjem sadržaja ili ograničenjem pristupa internetskom sučelju ili izdavanjem nalog da se klijentima i imateljima kriptoimovine prilikom pristupanja internetskom sučelju jasno prikaže odgovarajuće upozorenje, izdavanjem naloga pružatelju usluga smještaja na poslužitelju da ukloni, onemogućí ili ograniči pristup internetskom sučelju te izdavanjem naloga registrima ili voditeljima registara za domene da izbrišu potpuno kvalificirani naziv domene i omogućí Agenciji da je registrira.

Uz članak 48.

U svrhu nadzora nad primjenom Glave VI. Uredbe (EU) 2023/1114, Agencija osim nadzornih mjera propisanih Zakonom poduzima nadzorne mjere i ovlasti i prema osobama koje su dužne primjenjivati odredbe navedene Glave, a nisu subjekti nadzora iz članka 7. stavka 1. Zakona. U slučaju utvrđenja povrede odredbi članka 88. do 92. Uredbe (EU) 2023/1114, Agencija je ovlaštena izricati subjektima nadzora iz članka 7. stavka 1. točke 3. Zakona i druge nadzorne mjere.

Uz članak 49.

Propisuju se nadzorne mjere Hrvatske narodne banke iz članka 94. stavka 1. točaka (i) do (m), (o) do (q), (s) do (v), (y), (z) i (ab) Uredbe (EU) 2023/1114 ako su ispunjeni uvjeti za izricanje te mjere na način propisan člankom 94. stavcima 4. i 5. Uredbe (EU) 2023/1114. Ako ocijeni da se nadzornim mjerama ne može osigurati prestanak povrede Uredbe 2023/1114 i ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka ovlaštena je trećoj strani ili tijelu koje ima odgovarajuće ovlasti uputiti obrazloženi zahtjev za uklanjanjem sadržaja ili ograničenjem pristupa internetskom sučelju ili izdavanjem nalog da se klijentima i imateljima kriptoimovine prilikom pristupanja internetskom sučelju jasno prikaže odgovarajuće upozorenje, izdavanjem naloga pružatelju usluga smještaja na poslužitelju da ukloni, onemogućí ili ograniči pristup internetskom sučelju te izdavanjem naloga registrima ili voditeljima registara za domene da izbrišu potpuno kvalificirani naziv domene i omogućí Agenciji da je registrira. Propisano je da pravna ili fizička osoba kojoj je Hrvatska narodna banka izrekla nadzornu mjeru dužna ju je izvršiti na način i u roku kako je to određeno rješenjem. Protiv rješenja nije dopuštena žalba, ali se može pokrenuti upravni spor. Hrvatska narodna banka će informacije o izrečenim nadzornim mjerama objaviti na svojoj internetskoj stranici. Također, navodi se da Hrvatska narodna banka može objaviti činjenicu da ponuditelj, osoba koja traži uvrštenje za trgovanje ili izdavatelj tokena vezanog uz imovinu ili tokena e-novca ne ispunjava obveze iz Uredbe (EU) 2023/1114 ili da osoba izdaje tokene vezane uz imovinu ili tokene e-novca bez odobrenja.

Uz članak 50.

Propisana je primjena zakona kojim je uređeno podnošenja predstavničke tužbe u kolektivnim potrošačkim sporovima i pravila postupka na temelju kojih sud raspravlja i

odlučuje u tim sporovima u slučaju povrede interesa potrošača koja su obuhvaćena područjem primjene Uredbe (EU) 2023/1114.

Uz članak 51.

Propisuju se da se sve obavijesti, informacije i dokumenti koje su subjekti nadzora iz članka 7. Zakona dužni dostavljati Agenciji i nadležnim tijelima i javno objavljivati sukladno odredbama Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 dostavljaju i objavljuju na hrvatskom jeziku.

Uz članak 52.

Propisano je postupanje po pritužbama.

Uz članak 53.

Odredbom je uređeno da se na prijave mogućih ili stvarnih povreda Uredbe (EU) 2023/1114 i Zakona koje podnose fizičke osobe na odgovarajući način primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje prijavljivanje nepravilnosti, postupak prijavljivanja nepravilnosti, prava osoba koje prijavljuju nepravilnosti, obveze tijela javne vlasti te pravnih i fizičkih osoba u vezi s prijavom nepravilnosti.

Uz članak 54.

Propisano je da za obavljanje nadzora na temelju odredaba Zakona i Uredbe (EU) 2023/1114 subjekti nadzora iz članka 7. stavaka 1. i 2. Zakona Agenciji i Hrvatskoj narodnoj banci plaćaju naknadu za nadzor, čiju visinu, način izračuna i način plaćanja Agencija i Hrvatska narodna banka propisuje podzakonskim propisom.

Uz članke 55. do 64.

Ovim člancima propisane su prekršajne odredbe i visine novčanih kazni za pojedine prekršaje propisane Zakonom.

Uz članak 65.

Člankom je propisano da je pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji pruža svoje usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i upisan je u registar pružatelja usluga virtualne imovine iz članka 9.a Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/17., 39/19. i 151/22.) dužan u skladu s člankom 143. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114 ishoditi odobrenje za rad najkasnije do 1. srpnja 2026.

Uz članak 66.

Propisuju se rok za donošenje podzakonskih akata. Osim toga propisuju se i rok za donošenje sporazuma iz članka 8. stavka 6. ovoga Zakona.

Uz članak 67.

Propisuje se stupanje na snagu Zakona.

- PRILOZI**
- **Izješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću**
 - **Izjava o usklađenosti prijedloga propisa s pravnom stečevinom Europske unije**

OBRAZAC IZVJEŠĆA O PROVEDENOM SAVJETOVANJU SA ZAINTERESIRANOM JAVNOŠĆU	
Naslov dokumenta	Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovalute, s Konačnim prijedlogom zakona
Stvaratelj dokumenta, tijelo koje provodi savjetovanje	Ministarstvo financija
Svrha dokumenta	Izvješćivanje o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovalute, s Konačnim prijedlogom zakona
Datum dokumenta	5. ožujka 2024.
Verzija dokumenta	v.1.
Vrsta dokumenta	Izvješće
Naziv nacrt zakona, drugog propisa ili akta	Nacrt prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovalute, s Konačnim prijedlogom zakona
Jedinstvena oznaka iz Plana donošenja zakona, drugih propisa i akata objavljenog na internetskim stranicama Vlade	Plan zakonodavnih aktivnosti Vlade Republike Hrvatske za 2024. godinu (redni broj 10.)
Naziv tijela nadležnog za izradu nacrt	Ministarstvo financija
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti bili uključeni u postupak izrade odnosno u rad stručne radne skupine za izradu nacrt?	Nije bila osnovana radna skupina.
Je li nacrt bio objavljen na internetskim stranicama ili na drugi odgovarajući način? Ako jest, kada je nacrt objavljen, na kojoj internetskoj stranici i koliko je vremena ostavljeno za savjetovanje? Ako nije, zašto?	Nacrt prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovalute, s Konačnim prijedlogom zakona bio je objavljen na portalu e-Savjetovanja od 16. veljače do 2. ožujka 2024. godine na internetskoj stranici: https://esavjetovanja.gov.hr/ECon/MainScreen?entityId=26478
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti dostavili svoja očitovanja?	Hrdalo & Krnic odvjetničko društvo d.o.o. Domagoj Klepac Miro Kovačević HGK

	Electrocoin d.o.o.
ANALIZA DOSTAVLJENIH PRIMJEDBI Primjedbe koje su prihvaćene Primjedbe koje nisu prihvaćene i obrazloženje razloga za neprihvatanje	Odgovori na zaprimljene primjedbe vidljivi su u tabličnom prikazu odgovora na zaprimljene primjedbe.
Troškovi provedenog savjetovanja	-

Izvešće o provedenom savjetovanju - Nacrt prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovaluta

Redni broj	Korisnik/Sekcija/Komentar	Odgovor
1	<p>Hrdalo & Krnic odvjetničko društvo d.o.o. NACRT RIJEDLOGA ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) BR. 2023/1114 O TRŽIŠTIMA KRIPTOIMOVINE, S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA, II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE TREBAJU UREDITI ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI</p> <p>U odnosu na dio: "Uredba MiCA primjenjuje se na sljedeće vrste imovine: • tokeni e-novca (engl. E-Money Tokens – EMT), koji se smatraju elektroničkim novcem • tokeni vezani za imovinu (engl. Asset Referenced Tokens – ART) • korisnički tokeni (engl. Utility Tokens – UT) • ostala kriptovaluta." Ističemo kako Uredba ne poznaje 4 vrste kriptovaluta, već 3, i to kako slijedi: • tokeni e-novca (engl. E-Money Tokens – EMT), koji se smatraju elektroničkim novcem • tokeni vezani za imovinu (engl. Asset Referenced Tokens – ART) • kriptovalutu koja nije token e-novca niti token vezan za imovinu (dakle, sve ostalo). Isto je razvidno iz članka 1. stavka 1. Uredbe te objašnjenja u točki 18. Preambule Uredbe koje prenosimo u cijelosti: "Ovom se Uredbom kriptovaluta klasificira u tri vrste koje bi trebalo međusobno razlikovati i na koje bi trebalo primjenjivati različite zahtjeve, ovisno o rizicima koje nose. Klasifikacija se temelji na tome nastoji li kriptovaluta stabilizirati svoju vrijednost vezivanjem uz drugu imovinu. Prva vrsta sastoji se od kriptovalute čiji je cilj stabilizirati svoju vrijednost vezivanjem uz samo jednu službenu valutu. Funkcija takve kriptovalute vrlo je slična funkciji elektroničkog novca kako je definiran u Direktivi 2009/110/EZ. Kao i elektronički novac, takva je kriptovaluta elektronička zamjena za kovanice i novčanice te će se vjerojatno koristiti za plaćanje. Ta bi kriptovaluta u ovoj Uredbi trebala biti definirana kao „tokeni e-novca“. Drugu vrstu kriptovalute čine „tokeni vezani uz imovinu“, čiji je cilj stabilizirati svoju vrijednost vezivanjem uz drugu vrijednost ili pravo ili njihovu kombinaciju, uključujući jednu ili više službenih valuta. Ta druga vrsta obuhvaća svu ostalu kriptovalutu, osim tokena e-novca, čija je vrijednost osigurana imovinom, kako bi se izbjeglo zaobilaženje propisa i kako bi ova Uredba bila otporna na buduće promjene. I konačno, treću vrstu čini kriptovaluta koja nisu tokeni vezani uz imovinu ni tokeni e-novca, a koja obuhvaća širok raspon kriptovalute, uključujući korisničke tokene." Radi praćenja klasifikacije Uredbe, predlažemo da se isto na navedeni način ispravi.</p>	<p>Prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru.</p>

2	<p>DOMAGOJ KLEPAC IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 5. Stavak 2 točka 1. - ispraviti "raže uvrštenje" u "traže uvrštenje"</p>	<p>Prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru.</p>
3	<p>Miro Kovačević IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 6. Ako ste odobrili Bijelu Knjigu i Vi prihvatite odgovornost. Temeljena na Zakonu o zaštiti potrošača. DODATI: 6. ako je agencija odobrila Bijelu knjigu odgovorna je za naknadu štete korisniku kripto imovine u postotku od 5 % vrijednosti navedene u Bjeloj knjizi izdavatelja. 6. ako je Hrvatska Narodna Banka međusobnim sporazumom o suradnji između Agencije odobrila Bijelu knjigu odgovorna je za naknadu štete korisniku kripto imovine u postotku od 10 % vrijednosti navedene u Bjeloj knjizi izdavatelja</p>	<p>Nije prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Člankom 15. Uredbe (EU) br. 2023/1114 propisana je odgovornost ponuditelja, osobe koja traži uvrštenje za trgovanje ili operatera platforme za trgovanje prema imatelju kriptoimovine u slučaju nepotpunih, neistinitih, nejasnih ili obmanjujućih informacija u bijeloj knjizi o kriptoimovini ili izmijenjenoj bijeloj knjizi o kriptoimovini. Navedena tematika detaljnije je razrađena u člancima 7. do 11. predmetnog Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptoimovine, s Konačnim prijedlogom zakona iz kojih odredbi proizlazi da nadležna tijela ne odobravaju bijelu knjigu koja nije ART (tokeni vezani za imovinu) ili EMT (tokeni e-novca) te za istu ne odgovaraju.</p>
4	<p>Hrdalo & Krnic odvjetničko društvo d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 7. Članak u cijelosti stvara pravnu nesigurnost, moguće je protumačiti da je ovdje riječ o iskupu i naknadi štete što očito nije bila intencija članka. Predlažemo reformuliranje članka da bude jasno što se njime htjelo regulirati.</p>	<p>Primljeno na znanje Zahvaljujemo na komentaru. Predmetna odredba uređuje odgovornost odgovornih osoba u slučaju nastanka štete imatelju kriptoimovine u slučaju nastanka okolnosti opisanih u članku 7. Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptoimovine, s Konačnim prijedlogom zakona. U odnosu na izdavanje i iskup tokena e-novca primjenjuje se članak 49. Uredbe (EU) br. 2023/1114. U stavku 5. navedenog članka 49. navodi se da izdavatelji tokena e-novca jasno ističu uvjete iskupa u bijeloj knjizi o kriptoimovini.</p>

5 HGK

IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 7.

U nastavku dostavljamo mišljenje članice koja se bavi posredovanjem u trgovanju kriptovalutama i procesiranjem kripto uplata: U odnosu na stavak 5., postavlja se pitanje subjektivnog roka zastare te s tim u vezi kolizije sa stavkom 9. koji propisuje subjektivni i objektivni rok zastare. Nije jasno koja je intencija roka od godine dana. Proizlazi kako je naknada štete dozvoljena isključivo za pravne poslove sklopljene unutar ovako definirane godine. Također se postavlja pitanje što je s izmjenama bijele knjige. U odnosu na stavak 6., za tokene e-novca, Uredba MICA u članku 49. stavku 5. predviđa iskup po nominalnoj vrijednosti. Također, u odnosu na pravo imatelja tokena da od odgovorne osobe iz stavka 1. točaka 1. do 5. ovoga članka zahtijeva da bez odgode nadoknadi uobičajene troškove povezane sa stjecanjem, naša članica ističe kako navedeno pravo imatelja nije predviđeno Uredbom MICA, odnosno predviđeno je jedino da za iskup nema naknade. U odnosu na stavak 7. članica postavlja pitanje koji je razlog da se isključivo u odnosu na nasljednike određuje polazište za visinu naknade štete? Na postupak naknade štete primjenjuju se odredbe ZOO-a, koje su predmetnom odredbom možebitno derogirane po pitanju određivanja stvarne štete. Ukoliko je intencija odrediti polazište za visinu štete zbog izrazite volatilnosti kriptovalutne, onda se jednaka odredba treba primjeniti na bilo kojeg oštećenika, a ne samo nasljednike imatelja.

Primljeno na znanje

Zahvaljujemo na komentaru. Smatramo da ne dolazi do kolizije stavka 5. i stavka 9. s obzirom da se radi o različitim rokovima. U stavku 5. određeno je da pravni posao stjecanja na osnovu kojega se traži naknada štete mora biti sklopljen u roku od godine dana od završetka ponude i/ili uvrštenja, a u stavku 9. su propisani subjektivni i objektivni zastarni rok za potraživanje po takvom ugovoru. Sve se navedeno odnosi i na izmjene bijele knjige, kako je propisano stavkom 1. istoga članka. U odnosu na komentar na stavak 6., napominjemo da se ovdje ne radi o uobičajenom iskupu koji je reguliran nego o naknadi štete za koju je dozvoljeno propisati posebna nacionalna pravila. U odnosu na izdavanje i iskup tokena e-novca primjenjuje se članak 49. Uredbe (EU) br. 2023/1114. U stavku 5. navedenog članka 49. navodi se da izdavatelji tokena e-novca jasno ističu uvjete iskupa u bijeloj knjizi o kriptovalutini. U odnosu na stavak 7., nasljednik je pravni slijednik koji nije sklopio naplatni posao pravnog stjecanja i polaznica za visinu naknade štete je upravo iznos za koju je prednik stekao predmetnu imovinu. Smisao odredbe je određivanje pravne osnove nasljedniku za eventualno pokretanje postupaka u svezi naknade štete nakon smrti ostavitelja kao i određivanje polazišnog iznosa visine naknade štete.

<p>6 Electrocoin d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 7. Stavak 5. - Nije jasno koja je intencija roka od godine dana, da li je riječ o subjektivnom roku zastare (što ne bi trebalo biti riječ jer je ovdje propisan objektivni uvjet) ili propisivanju početka tijeka roka zastare, a može se tumačiti kako je naknada štete dozvoljena isključivo za pravne poslove sklopljene unutar ovako definirane godine, Ukoliko je intencija propisivanja početka roka zastare, onda je tako propisan rok u koliziji s onim u stavku 9. Predlaže se ili brisanje ovog roka, ili prilagodba . Također, što je s izmjenama bijele knjige? Odnosi li se jednaka situacija i rokovi na njih? Stavak 6. - za tokene e-novca MICA u čl.49.st.5. predviđa iskup po nominalnoj vrijednosti pa se predlaže i ovdje na taj način normirati radi jasnoće. U pogledu prava imatelja na nadoknadu uobičajenih troškova stjecanja, MICA ne predviđa ovakvo pravo, niti je poznato kakvi bi to troškovi bili, već izdavatelj ne smije za iskup naplatiti naknadu imatelju, pa se predlaže brisati tekst "... te može zahtijevati od odgovorne osobe iz stavka 1. točaka 1. do 5. ovoga članka da bez odgode nadoknadi uobičajene troškove povezane sa stjecanjem." Stavak 7. - Koji je razlog da se isključivo u odnosu na nasljednike određuje polazište za visinu naknade štete? Na postupak naknade štete primjenjuju se odredbe ZOO-a, koje su ovom odredbom onda derogirane po pitanju pravila opsega štete koji se naknađuje. Ukoliko je intencija odrediti polazište za visinu štete zbog izrazite volatilnosti kriptoinovine, onda se jednaka odredba treba primjeniti na bilo kojeg oštećenika, a ne samo nasljednike imatelja. Predlaže se preformulirati na način da se postigne pravna sigurnost.</p>	<p>Primljeno na znanje Zahvaljujemo na komentaru. Smatramo da ne dolazi do kolizije stavka 5. i stavka 9. s obzirom da se radi o različitim rokovima. U stavku 5. određeno je da pravni posao stjecanja na osnovu kojega se traži naknada štete mora biti sklopljen u roku od godine dana od završetka ponude i/ili uvrštenja, a u stavku 9. su propisani subjektivni i objektivni zastarni rok za potraživanje po takvom ugovoru. Sve se navedeno odnosi i na izmjene bijele knjige, kako je propisano stavkom 1. istoga članka. U odnosu na komentar na stavak 6., napominjemo da se ovdje ne radi o uobičajenom iskupu koji je reguliran nego o naknadi štete za koju je dozvoljeno propisati posebna nacionalna pravila. U odnosu na izdavanje i iskup tokena e-novca primjenjuje se članak 49. Uredbe (EU) br. 2023/1114. U stavku 5. navedenog članka 49. navodi se da izdavatelji tokena e-novca jasno ističu uvjete iskupa u bijeloj knjizi o kriptoinovini. U odnosu na stavak 7., nasljednik je pravni slijednik koji nije sklopio naplatni posao pravnog stjecanja i polaznica za visinu naknade štete je upravo iznos za koju je prednik stekao predmetnu imovinu. Smisao odredbe je određivanje pravne osnove nasljedniku za eventualno pokretanje postupaka u svezi naknade štete nakon smrti ostavitelja kao i određivanje polazišnog iznosa visine naknade štete.</p>
<p>7 Hrdalo & Krnic odvjetničko društvo d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 8. Nastavno na navedene komentare, članak 15. stavak 4., članak 26. stavak 3., članak 52. stavak 3. propisuje kako je imatelj ART/EMT/ostale kriptoinovine dužan iznijeti dokaze iz kojih je vidljivo da je ponuditelj (...) povrijedio članak 6. Uredbe, a koji se odnosi na naknadu štete u odnosu na sadržaj bijele knjige. Ovako propisano je suprotno odredbama Uredbe u tri članka, a isto nikako nije prihvatljivo, čak niti prema građanskopravnim pravilima o dokazivanju naknade štete, a na koje se i sam Zakon ovdje poziva (štetne radnje, štetnika, štete, uzročne veze, a koji teret dokaza je na osobi koja se na štetu poziva, u ovom slučaju oštećenika, odnosno imatelja kriptoinovine). Predlažemo da se teret dokazivanja na način kako je gore opisan jasno navede i istakne u ovom članku ili u članku 7., a da se mogućnost isključenja odgovornosti ne ograniči samo i isključivo na 3 situacije, kako je opisano u članku 8. stavku 1. točkama 1.-3. jer isto uvelike ograničava potencijalne pravne mogućnosti koje bi pružatelj usluga imao u ovoj situaciji.</p>	<p>Djelomično prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Uređena je odredba u članku 7. Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptoinovine, s Konačnim prijedlogom zakona, a sukladno članku 15. stavku 4. Uredbe (EU) br. 2023/1114. U odnosu na proširenje mogućnosti isključenja odgovornosti od strane odgovornih osoba izvan okvira predviđenih Uredbom (EU) br. 2023/1114 ne smatra se isto oportunističkim zbog zaštite imatelja kriptoinovine.</p>

8	<p>HGK IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 8. Članica HGK koja se bavi posredovanjem u trgovanju kriptovalutama i procesiranjem kripto uplata mišljenja je kako je odredba stavka 1. članku 15.stavku 4. prema kojem je teret dokaza u postupcima naknade štete na imatelju kryptoimovine.</p>	<p>Nije prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Člankom 8. je propisano isključenje odgovornosti u slučajevima u kojima je imatelj dokazao da su informacije netočne ili nepotpune, nejasne ili obmanjujuće.</p>
9	<p>Electrocoin d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 8. čl. 15.st. 4. MICA propisano je kako je teret dokaza u postupcima naknade štete na imatelju kryptoimovine.</p>	<p>Nije prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Člankom 8. je propisano isključenje odgovornosti u slučajevima u kojima je imatelj dokazao da su informacije netočne ili nepotpune, nejasne ili obmanjujuće.</p>
10	<p>Miro Kovačević IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 9. Nadležna tijela su odgovorna odobrenjem Bijele knjige temeljena na Zakonu o potrošačima. na način da objave: Bijela knjiga izdavatelja Prihvatljiva uz obrazloženje. Bijela knjiga izdavatelja na Dobrovoljnoj bazi uz obrazloženje. Bijela knjiga izdavatelja Neprihvatljiva uz obrazloženje.</p>	<p>Nije prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Člankom 15. Uredbe (EU) br. 2023/1114 propisana je odgovornost ponuditelja, osobe koja traži uvrštenje za trgovanje ili operatera platforme za trgovanje prema imatelju kryptoimovine u slučaju nepotpunih, neistinitih, nejasnih ili obmanjujućih informacija u bijeloj knjizi o kryptoimovini ili izmijenjenoj bijeloj knjizi o kryptoimovini. Navedena tematika detaljnije je razrađena u člancima 7. do 11. predmetnog Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kryptoimovine, s Konačnim prijedlogom zakona iz kojih odredbi proizlazi da nadležna tijela ne odobravaju bijelu knjigu koja nije ART (tokeni vezani za imovinu) ili EMT (tokeni e-novca) te za istu ne odgovaraju.</p>
11	<p>Miro Kovačević IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 10. Nemate odgovornosti a odobravate sadržaj Bijele Knjige ??? DODATI: Nadležna tijela su odgovorna za odobrene Bijele Knjige za koje daju garanciju temeljena na Zakonu o potrošačima navesti dobrovoljna objava bijele knjige garancija za objavu bijele knjige</p>	<p>Nije prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Člankom 15. Uredbe (EU) br. 2023/1114 propisana je odgovornost ponuditelja, osobe koja traži uvrštenje za trgovanje ili operatera platforme za trgovanje prema imatelju kryptoimovine u slučaju nepotpunih, neistinitih, nejasnih ili obmanjujućih informacija u bijeloj knjizi o kryptoimovini ili izmijenjenoj bijeloj knjizi o kryptoimovini. Navedena tematika detaljnije je razrađena u člancima 7. do 11. predmetnog Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kryptoimovine, s Konačnim prijedlogom zakona iz kojih odredbi proizlazi da nadležna tijela ne odobravaju bijelu knjigu koja nije ART (tokeni vezani za imovinu) ili EMT (tokeni e-novca) te za istu ne odgovaraju.</p>

12	<p>Hrdalo & Krnic odvjetničko društvo d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 12. Hoće li Republika Hrvatska iskoristiti mogućnost iz članka 143. stavka 6. Uredbe o pojednostavnjenom postupku za zahtjeve za odobrenje koje su između 30. prosinca 2024. i 1. srpnja 2026. podnijeli subjekti koji su 30. prosinca 2024. imali odobrenje za pružanje usluga povezanih s kriptoinovinom na temelju nacionalnog prava? Obavezno bi trebalo definirati da li se primjenjuje prijelazni režim za CASP-ove (18 mjeseci) ili ne i koliko će trajati.</p>	<p>Nije prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Kroz prijelazne odredbe Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptoinovine, s Konačnim prijedlogom zakona (članak 64.) novom odredbom uređuje se obveza usklađivanja pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom koji je upisan u registar pružatelja usluga virtualne imovine iz članka 9.a Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine, br. 108/17., 39/19., 151/22.) s člankom 143. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 2023/1114. Ne predviđa se pojednostavljeni postupak za već registrirane subjekte s obzirom da su zahtjevi za registraciju propisani Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine, br. 108/17., 39/19., 151/22.) daleko manji od uvjeta za licenciranje sukladno ovom Nacrtu prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptoinovine, s Konačnim prijedlogom zakona.</p>
13	<p>HGK IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 12. Članica HGK koja se bavi posredovanjem u trgovanju kriptovalutama i procesiranjem kriptu uplata postavlja pitanje rokova, odnosno ulazi li u primjenu "grandfathering" perioda kao i pojednostavljeni postupak registracije VASP-ova. Hoće li isto biti propisano pravilnicima Agencije? U odnosu na stavak 1. članica smatra kako ovako predloženom odredbom dolazi do ograničenja poduzetničke slobode. Uredba MICA u članku 59.stavku 1. točki a) kao pravni oblik pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom određuje "pravnu osobu ili drugog poduzetnika". Nije jasno koji je razlog ograničavanja pravnog oblika (kao da su VASP-ovi kreditne institucije, a intencija MICA-e je odvojiti te kategorije osoba) samo na d.o.o. i d.d. Pojam poduzetnika sukladno Zakonu o računovodstvu (st. 4.) obuhvaća svaki oblik trgovačkog društva uređen ZTD-om. Obzirom da MICA omogućuje ispunjenje bonitetnog zahtjeva bilo u obliku temeljnog kapitala bilo u obliku police osiguranja, nema razloga da "poduzetnik" u smislu MICA-e ne bude i j.d.o.o. ili komanditno društvo (iako je jasno da će se većinom kao trgovačka društva koja obavljaju takve usluge pojavljivati d.o.o.).</p>	<p>Djelomično prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Kroz prijelazne odredbe Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptoinovine, s Konačnim prijedlogom zakona (članak 64.) novom odredbom uređuje se obveza usklađivanja pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom koji je upisan u registar pružatelja usluga virtualne imovine iz članka 9.a Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine, br. 108/17., 39/19., 151/22.) s člankom 143. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 2023/1114. Ne predviđa se pojednostavljeni postupak za već registrirane subjekte s obzirom da su zahtjevi za registraciju propisani Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine, br. 108/17., 39/19., 151/22.) daleko manji od uvjeta za licenciranje sukladno ovom Nacrtu prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptoinovine, s Konačnim prijedlogom zakona. U svezi Vašeg komentara u odnosu na stavak 1. predmetnoga članka, ističemo kako se u članku 59. stavku 3. Uredbe (EU) br. 2023/1114 navodi da drugi poduzetnici koji nisu pravne osobe smiju pružati usluge povezane s kriptoinovinom samo ako njihov pravni oblik osigurava razinu zaštite interesa trećih strana koja je istovjetna razini zaštite koju pružaju pravne osobe i ako podliježu istovjetnom bonitetnom nadzoru koji je primjeren njihovu pravnom obliku. S obzirom na navedeno, zaključeno je da se propisivanjem drugih oblika poduzetnika ne bi mogla osigurati potrebna razina nadzora u cilju zaštite potrošača.</p>

14	<p>Electrocoin d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 12. Opći komentar - obzirom da nije propisan rok za podnošenje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, ulazimo li u primjenu "grandfathering" perioda kao i pojednostavljeni postupak registracije VASP-ova? Da li će isto biti propisano pravilnicima Agencije? Stavak 1. - Ograničenje poduzetničke slobode. MICA u čl. 59.st.1. točka a) kao pravni oblik pružatelja usluga povezanih s kriptovalutinom određuje "pravnu osobu ili drugog poduzetnika". Nije jasno koji je razlog ograničavanja pravnog oblika (kao da su VASP-ovi kreditne institucije, a intencija MICA-e je odvojiti te kategorije osoba) samo na d.o.o. i d.d. Pojam poduzetnika sukladno Zakonu o računovodstvu (st. 4.) obuhvaća svaki oblik trgovačkog društva uređen ZTD-om. Obzirom da MICA omogućuje ispunjenje bonitetnog zahtjeva bilo u obliku temeljnog kapitala bilo u obliku police osiguranja, nema razloga da "poduzetnik" u smislu MICA-e ne bude i j.d.o.o. ili komanditno društvo (iako je jasno da će se većinom kao trgovačka društva koja obavljaju takve usluge pojavljivati d.o.o.).</p>	<p>Djelomično prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Kroz prijelazne odredbe Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovalutina, s Konačnim prijedlogom zakona (članak 64.) novom odredbom uređuje se obveza usklađivanja pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom koji je upisan u registar pružatelja usluga virtualne imovine iz članka 9.a Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine, br. 108/17., 39/19., 151/22.) s člankom 143. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 2023/1114. Ne predviđa se pojednostavljeni postupak za već registrirane subjekte s obzirom da su zahtjevi za registraciju propisani Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine, br. 108/17., 39/19., 151/22.) daleko manji od uvjeta za licenciranje sukladno ovom Nacrtu prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovalutina, s Konačnim prijedlogom zakona. U svezi Vašeg komentara u odnosu na stavak 1. predmetnoga članka, ističemo kako se u članku 59. stavku 3. Uredbe (EU) br. 2023/1114 navodi da drugi poduzetnici koji nisu pravne osobe smiju pružati usluge povezane s kriptovalutinom samo ako njihov pravni oblik osigurava razinu zaštite interesa trećih strana koja je istovjetna razini zaštite koju pružaju pravne osobe i ako podliježu istovjetnom bonitetnom nadzoru koji je primjeren njihovom pravnom obliku. S obzirom na navedeno, zaključeno je da se propisivanjem drugih oblika poduzetnika ne bi mogla osigurati potrebna razina nadzora u cilju zaštite potrošača.</p>
15	<p>HGK IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 13. Članica HGK koja se bavi posredovanjem u trgovanju kriptovalutinama i procesiranjem kripto uplata, predlaže u stavku 3. radi pojašnjenja i pravne sigurnosti predlaže dio teksta "od dana ukidanja odobrenja" izmijeniti u tekst "na dan izvršnosti rješenja".</p>	<p>Prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru.</p>
16	<p>Electrocoin d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 13. Stavak 3. - radi pravne sigurnosti točno odrediti dan, smatramo nepotrebnim tekst "odnosno od dana ukidanja odobrenja", već je dovoljno "dan izvršnosti rješenja"</p>	<p>Prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru.</p>
17	<p>Miro Kovačević IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 15. IZBRISATI: točku 2. ima dobar ugled BANKOVNI SLUŽBENIK OBAVEZNO ISKLJUČITI OSOBE KOJE RADE U HNB OBAVEZNO ISKLJUČITI Banke su moćne. Ništa nam ne duguju. Nadziru nas. Kažnjavaju svaku našu pogrešku. Imaju više novca, više ljudi, više veza. Mi nismo favorit u tom natjecanju, no učimo i dalje. Razvijamo inovacije. Svaki je dan nova borba. Naše je oružje tehnologija. Prepoznavamo prilike. Fokusiramo se. Postižemo ciljeve. Stvaramo bolji način upravljanja novcem. Uživamo u toj igri.</p>	<p>Nije prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Navedena odredba je prijenos stečevine EU te je preuzeta iz članka 68. stavka 1. Uredbe (EU) br. 2023/1114.</p>

18	<p>Hrdalo & Krnic odvjetničko društvo d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 16. Stavak 8. - "kako se program vođenja pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama za mandatno razdoblje...", a koji je prema ovom stavku obavezan prilog zahtjeva za dobivanje suglasnosti, razlikuje od: "programa vođenja poslova pružatelja usluga..." iz stavka 9. koji prema potonjem stavku nije obavezan već Agencija "može" zatražiti isto. Nepotrebno administrativno opterećenje, nastavno na komentar uz stavak 9.</p>	<p>Primljeno na znanje Zahvaljujemo na komentaru. U članku 16. stavku 9. Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovalutama, s Konačnim prijedlogom zakona radi se o diskrecijskom pravu Agencije kao nadležnom nadzornom tijelu ako isto ocjeni potrebnim.</p>
19	<p>Hrdalo & Krnic odvjetničko društvo d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 16. Stavak 9. - Molimo jasno razgraničiti na što se odnosi navedeni "program vođenja poslova". Naime, nije jasno da li se isto odnosi na zahtjeve za registraciju CASP-a iz članka 62. stavka 2. točke d. MiCA-e (u kojoj ono nosi naziv "poslovni plan"). Isti članak se odnosi na jedan od uvjeta koje pružatelj usluga mora ispuniti u samom zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad, a ne veže se na procjenu ugleda člana uprave. Ako se navedeni stavak i "program vođenja poslova" odnosi na nešto drugo, odnosno na dostavljanje dodatne dokumentacije uz poslovni plan, a od strane kandidata za člana uprave radi dobivanja predmetne suglasnosti, ističemo kako navedena obveza nije propisana niti MiCA-om, niti regulatornim tehničkim standardima, stoga isto predstavlja i nepotrebno administrativno opterećenje. Dodatno, nije jasno na što se odnosi dio o "predstavljanju" istog plana.</p>	<p>Primljeno na znanje Zahvaljujemo na komentaru. Uredba (EU) br. 2023/1114 donesena je za cijelo područje EU te se kao takva primjenjuje u cijelosti u državama članicama EU. Međutim, države članice za dijelove koji nisu uređeni Uredbom (EU) br. 2023/1114 imaju diskrecijsko pravo prilagoditi ih svojim nacionalnim zakonodavstvima. U članku 16. stavku 8. Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovalutama, s Konačnim prijedlogom zakona propisana je za podnositelja zahtjeva obavezna dostava programa vođenja pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama, dok je stavkom 9. istoga članka propisana mogućnost Agencije da zatraži predstavljanje navedenog programa od strane kandidata za člana uprave pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama ako isto ocjeni potrebnim. U stavcima 8. i 9. Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovalutama, s Konačnim prijedlogom zakona radi se o istovjetnom programu za vođenje pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama.</p>
20	<p>Miro Kovačević IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 19. DODATI (3) Opomena NEMA XII. PREKRŠAJNE ODREDBE opomenom se smatra da vrijednost Bijele Knjige nije prihvatljiva za korisnike.</p>	<p>Nije prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Člankom 19. propisana je mogućnost Agencije da članu uprave pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama rješenjem izrekne pisanu opomenu ako pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama ne izvrši naložene naredbene mjere na način i u rokovima utvrđenima rješenjem Agencije. Člankom 20. propisano je da će Agencija rješenjem ukinuti zakonito rješenje kojim je dana suglasnost za imenovanje člana uprave ako je članu uprave izrečena treća opomena unutar razdoblja od pet godina.</p>
21	<p>HGK IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 22. U odnosu na stavak 5., članica HGK koja se bavi posredovanjem u trgovanju kriptovalutama i procesiranjem kriptovalutama smatra kako je tekst "usluge investicijskog društva" suvišan ili pogrešan u kontekstu djelatnosti VASP-ova.</p>	<p>Prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru.</p>
22	<p>Electrocoin d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 22. stavak 5. - tekst "usluge investicijskog društva" se čini suvišan ili pogrešan u kontekstu djelatnosti VASP-ova.</p>	<p>Prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru.</p>

23	<p>DOMAGOJ KLEPAC IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 23. Stavak 1 - potrebno ispraviti tipfeler, "krptoimovine" umjesto "kriptoimovine".</p>	<p>Prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru.</p>
24	<p>HGK IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 48. Članica HGK koja se bavi posredovanjem u trgovanju kriptovalutama i procesiranjem kripto uplata smatra kako je pojam "materijalnih prava" širok pojam, Zakon o zaštiti potrošača regulira ekonomska prava potrošača, jednako kao što i MICA propisuje zaštitu potrošača, no materijalno pravo može biti i naknada štete, na koju se ne primjenjuje navedeni zakon. Također, ovdje je riječ o kolektivnom interesu potrošača.</p>	<p>Prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru.</p>
25	<p>Electrocoin d.o.o. IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 48. Pojam "materijalnih prava" u kontekstu primjene MICA-e je dosta širok pojam, Zakon o zaštiti potrošača regulira ekonomska prava potrošača, jednako kao što i MICA propisuje zaštitu potrošača, no materijalno pravo može biti i naknada štete, na koju se ne primjenjuje navedeni zakon. Također, ovdje je riječ o kolektivnom interesu potrošača. Predlaže se izmijeniti na način da glasi "zbog povrede ekonomskih potrošačkih prava".</p>	<p>Prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru.</p>
26	<p>Miro Kovačević IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 51. Prijava nepravilnosti NAPISATI NA KOJI NAČIN SE PRIJAVLJUJE NEPRAVILNOST Prijava odgovornih Agencije i HNB Kaznena odgovornost i naknada štete korisnicima kriptoimovine. Prijava odgovornih za odobrenje Bijele Knjige temeljena na Zakonu o potrošačima, osoba koja preuzima odgovornost za točnost i potpunost informacija u bijeloj knjizi ili dijelovima bijele knjige. Obavezno sa potpisom odgovorne osobe. Prijava korisnika kriptoimovine na koji način i što može prijaviti korisnik?</p>	<p>Nije prihvaćen Zahvaljujemo na komentaru. Predmetna odredba upućuje na Zakon o zaštiti prijavitelja nepravilnosti (Narodne novine, br. 46/22.). Navedenim Zakonom uređeno je postupanje u svezi prijave nepravilnosti, stoga nije svrsishodno zakonski tekst Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptoimovine, s Konačnim prijedlogom zakona dodatno opterećivati odredbama drugog zakonodavnog akta. Zakonom o zaštiti prijavitelja nepravilnosti (Narodne novine, br. 46/22.) uređen je postupak prijavljivanja nepravilnosti, prava osoba koja sudjeluju u postupku prijavljivanja nepravilnosti, obveze tijela javnih vlasti te pravnih i fizičkih osoba u svezi s prijavom nepravilnosti kao i druga pitanja važna za prijavu nepravilnosti i zaštitu prijavitelja nepravilnosti.</p>

27	<p>HGK</p> <p>IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 63.</p> <p>Članica HGK koja se bavi posredovanjem u trgovanju kriptovalutama i procesiranjem kriptopostavlja pitanje što je s prilagodbom postojećih VASP-ova, koji su djelomice regulirani u AML kontekstu pred HANFA-om? U kojim rokovima će se Zakon primjenjivati na njih? (pitanje grandfathering perioda i pojednostavljene registracije).</p>	<p>Prihvaćen</p> <p>Zahvaljujemo na komentaru. Kroz prijelazne odredbe Nacrta prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovaluta, s Konačnim prijedlogom zakona (članak 64.) novom odredbom uređuje se obveza usklađivanja pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom koji je upisan u registar pružatelja usluga virtualne imovine iz članka 9.a Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine, br. 108/17., 39/19., 151/22.) s člankom 143. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 2023/1114. Ne predviđa se pojednostavljeni postupak za već registrirane subjekte s obzirom da su zahtjevi za registraciju propisani Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (Narodne novine, br. 108/17., 39/19., 151/22.) daleko manji od uvjeta za licenciranje sukladno ovom Nacrtu prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) br. 2023/1114 o tržištima kriptovaluta, s Konačnim prijedlogom zakona.</p>
----	---	---

**IZJAVA O USKLAĐENOSTI PRIJEDLOGA PROPISA S PRAVNOM STEČEVINOM
EUROPSKE UNIJE**

1. Naziv prijedloga propisa

Nacrt prijedloga zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kriptovaluta, s Konačnim prijedlogom zakona

2. Stručni nositelj izrade prijedloga propisa

MINISTARSTVO FINANCIJA

3. Veza s Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije

Predviđeno Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije za 2024. godinu.

Rok: I. kvartal 2024.

4. Preuzimanje odnosno provedba pravne stečevine Europske unije

a) Odredbe primarnih izvora prava Europske unije

Ugovor o funkcioniranju Europske unije
članak/članci 114.

b) Sekundarni izvori prava Europske unije

Uredba (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptovaluta i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 9.6.2023.)

32023R1114

c) Ostali izvori prava Europske unije

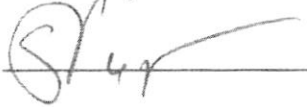
5. Prilog:

-

Potpis EU koordinatora stručnog nositelja izrade prijedloga propisa, datum i pečat

Stipe Župan

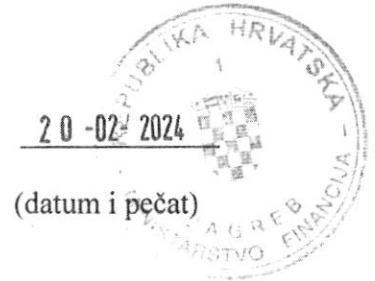
Državni tajnik



(potpis)

20-02-2024

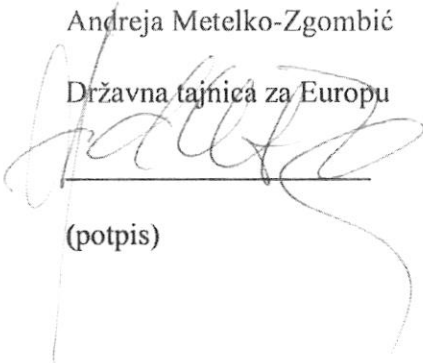
(datum i pečat)



Potpis EU koordinatora Ministarstva vanjskih i europskih poslova, datum i pečat

Andreja Metelko-Zgombić

Državna tajnica za Europu



(potpis)

29.2.2024.

(datum i pečat)

