



HNB

GUVERNER

NACRT – Savjetovanje s javnošću

Na temelju članka 46. stavka 7. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kriptovaluta ("Narodne novine", br. 85/2024.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

**ODLUKU O
NAČINU PROVEDBE NADZORA HRVATSKE NARODNE BANKE NAD PROVEDBOM
UREDBE (EU) 2023/1114 O TRŽIŠTIMA KRYPTOIMOVINE I ZAKONA O PROVEDBI
TE UREDBE**

I. OPĆE ODREDBE

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom se Odlukom pobliže uređuju način provedbe nadzora nad primjenom glave III. (Tokeni vezani uz imovinu) i glave IV. (Tokeni e-novca) 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) i Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kriptovaluta ("Narodne novine", br. 85/2024., u daljnjem tekstu: Zakon o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114).

(2) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju istovjetno značenje kao pojmovi uređeni Uredbom (EU) br. 2023/1114 i Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 te Zakonom o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020., 151/2022. i 145/2024.) i Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012.

Obveznici primjene

Članak 2.

Odredbe ove Odluke primjenjuju se na subjekte nadzora Hrvatske narodne banke propisane člankom 7. stavkom 2. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 sukladno podjeli nadležnosti iz članka 8. toga Zakona.

II. NAČIN PROVEDBE NADZORA NAD PRIMJENOM GLAVE III. UREDBE (EU) 2023/1114

Postupak nadzora primjene odredbi kojima se uređuje izdavanje tokena vezanih uz imovinu

Članak 3.

(1) Hrvatska narodna banka provodi nadzor poslovanja subjekata iz članka 7. stavka 2. točke 1. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114, a koji su kreditne institucije, na način kako je propisano zakonom kojim se uređuje poslovanje i supervizija kreditnih institucija i propisima donesenim na temelju toga zakona, osim ako je Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 drugačije propisano.

(2) Hrvatska narodna banka provodi nadzor poslovanja subjekata iz članka 7. stavka 2. točke 1. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114, a koji nisu kreditne institucije (dalje u tekstu: subjekt nadzora) na način kako je propisano u ovoj glavi Odluke i to:

1. kontinuiranim nadzorom analizom izvješća, informacija i dokumenata i
2. neposrednim nadzorom.

(3) Subjekt nadzora dužan je omogućiti Hrvatskoj narodnoj banci provođenje neposrednog nadzora te osigurati prikladne uvjete i resurse za neometano obavljanje nadzora.

(4) Hrvatska narodna banka može za potrebe provođenja nadzora:

1. zatražiti dostavljanje izvješća, informacija i dokumenata od članova uprave, članova nadzornog odbora ako subjekt nadzora ima nadzorni odbor, drugih radnika subjekata nadzora, pružatelja usluga eksternalizacije subjektu nadzora i drugih relevantnih osoba subjekta nadzora
2. obaviti pregled poslovnih knjiga i sve relevantne poslovne i svake druge dokumentacije neovisno o tome je li ta dokumentacija i poslovne knjige u fizičkom, digitalnom ili nekom drugom obliku
3. obaviti razgovore za potrebe prikupljanja informacija s članovima uprave, odnosno izvršnim direktorima ili članovima upravnog odbora, članovima nadzornog odbora ako subjekt nadzora ima nadzorni odbor, drugim radnicima subjekta nadzora, pružateljima usluga eksternalizacije subjektu nadzora i drugim relevantnim osobama subjekta nadzora
4. zatražiti sve podatke i očitovanja koji su Hrvatskoj narodnoj banci potrebni za nadzor od osoba iz članka 46. stavka 4. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući i nalogodavce te osobe koje su uključene u prijenos naloga ili koje obavljaju druge poslove pri sklapanju transakcija koje su predmet nadzora Hrvatske narodne banke.

(5) Nadzor obavljaju zaposlenici Hrvatske narodne banke te ovlašteni revizor, revizorsko društvo ili druge stručno osposobljene osobe kojima Hrvatska narodna banka povjeri obavljanje zadataka u vezi nadzora u skladu s odredbama članka 46. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114.

(6) Osobe iz stavka 5. ovog članka neposredni nadzor obavljaju na temelju ovlaštenja guvernera., a kontinuirani nadzor analizom izvješća, informacija i dokumenata obavljaju zaposlenici Hrvatske narodne banke kao ovlaštene osobe po zaposlenju.

Kontinuirani nadzor analizom izvješća, informacija i dokumenata

Članak 4.

Kontinuirani nadzor analizom izvješća, informacija i dokumenata je provjera primjene Uredbe (EU) 2023/1114 i Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 koji se provodi prikupljanjem i

analizom izvješća, informacija i dokumenata te razmjenom podataka uključujući i zapise telefonskih poziva ili razmjenu podataka putem društvenih mreža koje je subjekt nadzora dostavio Hrvatskoj narodnoj banci ili koje je Hrvatska narodna banka prikupila iz drugih izvora i kontinuiranim praćenjem poslovanja subjekta nadzora.

Neposredni nadzor

Članak 5.

(1) Neposredni nadzor je provjera primjene Uredbe (EU) 2023/1114 i Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 koja se obavlja u prostorijama subjekta nadzora i nakon toga, radi dodatne provjere podataka i dokumenata u vezi s nadzorom, u prostorijama Hrvatske narodne banke.

(2) Prije početka neposrednog nadzora subjektu nadzora dostavlja se pisana obavijest koja sadržava najmanje:

1. planirani obuhvat nadzora
2. imena i prezimena osoba ovlaštenih za nadzor
3. planirani datum početka obavljanja nadzora
4. razdoblje u kojem subjekt nadzora treba omogućiti obavljanje nadzora u sjedištu subjekta nadzora i na ostalim mjestima na kojima subjekt nadzora ili druga osoba na temelju ovlaštenja subjekta nadzora obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor i
5. podatke i uvjete koje je subjekt nadzora dužan osigurati osobama ovlaštenima za nadzor, a za potrebe obavljanja neposrednog nadzora.

(3) Obavijest o neposrednom nadzoru može se dopuniti i/ili izmijeniti, o čemu se subjekt nadzora bez odgode obavještava pisanim putem.

(4) Obavijest o neposrednom nadzoru dostavlja se subjektu nadzora najkasnije osam radnih dana prije početka neposrednog nadzora.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka obavijest o neposrednom nadzoru može se iz posebno opravdanih razloga dostaviti subjektu nadzora neposredno prije početka obavljanja neposrednog nadzora.

Završetak nadzora

Članak 6.

(1) Nakon obavljanja neposrednog nadzora sastavlja se zapisnik o provedenom neposrednom nadzoru, bez obzira na to jesu li provedenim nadzorom utvrđena kršenja Uredbe (EU) 2023/1114, prekršaji propisani Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 i/ili nepravilnosti u poslovanju subjekta nadzora.

(2) Prije dostave zapisnika o provedenom neposrednom nadzoru subjektu nadzora održava se završni sastanak s članovima uprave i drugim osobama subjekta nadzora koje odrede članovi uprave, na kojemu se subjekt nadzora obavještava o nalazima nadzora.

(3) Dan završnog sastanka smatra se danom završetka neposrednog nadzora.

- (4) Zapisnik o obavljenom neposrednom nadzoru sastavlja se i otprema upravi subjekta nadzora u roku od 60 radnih dana od dana završnog sastanka.
- (5) Nakon obavljanja kontinuiranog nadzora analizom izvješća, informacija i dokumenata, sastavlja se zapisnik o obavljenom nadzoru samo ako je nadzorom utvrđeno kršenje Uredbe (EU) 2023/1114, prekršaj propisan Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 i/ili nepravilnost u poslovanju subjekta nadzora.
- (6) Subjekt nadzora dužan je po primitku zapisnika o obavljenom nadzoru bez odgode primjerak zapisnika dostaviti unutarnjem revizoru i nadzornom odboru ako oni postoje.
- (7) Hrvatska narodna banka u zapisniku o obavljenom nadzoru navodi bitne podatke o nadzoru, sadržaj utvrđenih činjenica te ako su nadzorom utvrđene povrede Uredbe (EU) 2023/1114 i Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114, iste povrede kao i činjenice koje upućuju na te povrede se navode u zasebnom poglavlju zapisnika.
- (8) Ako je na temelju dokumentacije prikupljene u nadzoru moguće utvrditi odgovorne osobe za utvrđene nezakonitosti, odnosno ako ne postoje pravne ili stvarne zapreke za utvrđivanje odgovornih osoba, Hrvatska narodna banka će u zapisniku navesti i odgovorne osobe u poglavlju u kojem se navode povrede.
- (9) Ako je u zapisnika navedena odgovorna osoba, a prema mišljenju subjekta nadzora odgovorna je druga osoba, subjekt nadzora dužan je uz očitovanje o odgovornosti te druge osobe priložiti dokaz kojim dokazuje tu tvrdnju.

Očitovanje na zapisnik

Članak 7.

- (1) Na zapisnik o provedenom nadzoru subjekt nadzora može dostaviti očitovanje u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti duži od 15 radnih dana od dana primitka zapisnika.
- (2) U očitovanju subjekt nadzora može navesti svoje neslaganje s nalazima nadzora i dostaviti dokaze kojima potvrđuje svoje tvrdnje.
- (3) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da su neslaganja s nalazima nadzora iz očitovanja iz stavka 2. subjekta nadzora osnovana, izradit će dodatak zapisniku kojim će zapisnik u dijelu izmijeniti i/ili dopuniti.
- (4) Dodatak zapisniku iz stavka 3. ovoga članka sastavlja se i dostavlja subjektu nadzora u roku od 20 radnih dana od dana primitka očitovanja na zapisnika.
- (5) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da neslaganja iz očitovanja subjekta nadzora iz stavka 2. ovoga članka nisu osnovana i/ili dostavljeni dokazi nisu dostatni za izmjenu nalaza nadzora, u roku od 20 radnih dana od dana primitka očitovanja obavijestit će subjekt nadzora da se očitovanje ne mijenja dostavljeni zapisnik.

III. NAČIN PROVEDBE NADZORA NAD PRIMJENOM GLAVE IV. UREDBE (EU) 2023/1114

Postupak nadzora primjene odredbi kojima se uređuje izdavanje tokena e-novca

Članak 8.

Hrvatska narodna banka provodi nadzor poslovanja subjekata iz članka 7. stavka 2. točke 2. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 na način na koji provodi nadzor primjene odredbi kojima se uređuje izdavanje elektroničkog novca, osim ako je Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114 drugačije propisano.

IV. IZDAVANJE PREPORUKA I OKRUŽNICA

Pismo preporuke

Članak 9.

(1) Hrvatska narodna banka može izdati pismo preporuke ako tijekom nadzora utvrdi nepravilnosti u poslovanju subjekata nadzora iz članka 7. stavka 2. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114, a čija priroda i opseg nemaju značajan utjecaj i posljedice na usklađenost subjekta nadzora s Uredbom (EU) 2023/1114 i Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114.

(2) Pismo preporuke može sadržavati i očekivanje da subjekt nadzora ispravi utvrđene nepravilnosti u propisanim rokovima te dinamiku izvještavanja Hrvatske narodne banke o poduzetim radnjama i aktivnostima potrebnim za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti.

(3) Pismo preporuke dostavlja se subjektu nadzora u roku od 60 radnih dana od dana kada Hrvatska narodna banka utvrdi nepravilnost u poslovanju subjekta nadzora.

(4) Subjekt nadzora dužan je po primitku bez odgode sa sadržajem pisma preporuke upoznati unutarnjeg revizora i nadzorni odbor ako oni postoje.

Izdavanje okružnica i mišljenja

Članak 10.

(1) Hrvatska narodna banka može izdati okružnicu i mišljenje svim ili pojedinim subjektima nadzora iz članka 7. stavka 2. Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2023/1114, ako kod većine ili svih subjekata nadzora utvrdi nedostatke i slabosti u poslovanju ili odstupanje od dobrih poslovnih praksi.

(2) Hrvatska narodna banka okružnicu i mišljenje iz stavka 1. ovog članka može objaviti na svojim internetskim stranicama.

Stupanje na snagu

Članak 11.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

O.br: xx-091/07-21/BV

Zagreb, xx. xxx 2025.

Boris Vujčić

guverner