



HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-02/23-01/28

URBROJ: 65-23-8

Zagreb, 3. srpnja 2023.

P.Z.E. br. 484

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članaka 178. i 192. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem ***Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja***, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 30. lipnja 2023. godine.

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 ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Zdravka Zrинуšića, Stipu Župana i dr. sc. Davora Zoričića.

PREDSJEDNIK

Gordan Jandroković



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

KLASA: 022-03/23-01/04
URBROJ: 50301-05/16-23-11

Zagreb, 30. lipnja 2023.

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

PREDMET: Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. – pročišćeni tekst i 5/14. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članka 172. u vezi s člankom 190. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske i 123/20.), Vlada Republike Hrvatske podnosi Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja.

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 ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Zdravka Zrinušića, Stipu Župana i dr. sc. Davora Zoričića.

PREDSJEDNIK
2
dr. sc. Andrej Plenković



**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O
PROVEDBI UREDBE (EU) 2020/1503 O EUROPSKIM PRUŽATELJIMA USLUGA
SKUPNOG FINANCIRANJA**

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PROVEDBI UREDBE (EU) 2020/1503 O EUROPSKIM PRUŽATELJIMA USLUGA SKUPNOG FINANCIRANJA

Članak 1.

U Zakonu o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja („Narodne novine“, broj 144/21.), u članku 14. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. i stavak 3. koji glase:

„(2) Kada je član upravljačkog tijela subjekta nadzora ili druga osoba kao odgovorna osoba u pružatelju usluga skupnog financiranja pravomoćno osuđena za prekršaje iz članka 26. stavaka 1. i 5. ovoga Zakona, Agencija može kao posebnu nadzornu mjeru naložiti nadzornom odboru pružatelja usluga skupnog financiranja da razriješi člana uprave ili drugu osobu ukloni s rukovodeće funkcije u pružatelju usluga skupnog financiranja.

(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 skupnog financiranja, o čemu Agencija vodi računa kod izdavanja odobrenja u skladu s člankom 9. ovoga Zakona.“

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 4.

Članak 2.

U članku 20. iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

„(3) Agencija pravilnikom uređuje način ispunjavanja uvjeta iz stavka 2. ovoga članka.“

Članak 3.

U članku 26. stavku 1. u uvodnoj rečenici riječi: „100.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „13.270,00 eura“.

U stavku 2. u uvodnoj rečenici riječi: „20.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „2.650,00 eura“, a riječi: „500.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „66.360,00 eura“.

U stavku 4. riječi: „25.000,00 kuna do 1.000.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „3.310,00 eura do 500.000,00 eura“.

U stavku 5. u uvodnoj rečenici riječi: „20.000,00 kuna do 1.000.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „2.650,00 eura do 500.000,00 eura“.

U stavku 6. riječi: „20.000,00 kuna do 100.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „2.650,00 eura do 13.270,00 eura“.

Članak 4.

U članku 27. u uvodnoj rečenici riječi: „20.000,00 kuna do 1.000.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „2.650,00 eura do 500.000,00 eura“.

Članak 5.

Upravno vijeće Agencije donijet će pravilnik iz članka 2. ovoga Zakona u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Stupanje na snagu

Članak 6.

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

OBRAZLOŽENJE

I. RAZLOZI ZBOG KOJIH SE ZAKON DONOSI I PITANJA KOJA SE ZAKONOM RJEŠAVAJU

Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja („Narodne novine“, broj 144/21., u daljnjem tekstu: važeći Zakon) u Republici Hrvatskoj osigurane su pretpostavke za provedbu Uredbe (EU) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća od 7. listopada 2020. o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja za poduzeća i izmjeni Uredbe (EU) 2017/1129 i Direktive (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 347, 20. 10. 2020.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2020/1503) koja uređuje zakonodavni okvir o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja za poduzeća.

Ovim Konačnim prijedlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja (u daljnjem tekstu: Konačni prijedlog zakona) Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija) dodjeljuju se dodatne ovlasti potrebne za izvršavanje zadaća na temelju Uredbe (EU) 2020/1503 u odnosu na pružatelje usluga skupnog financiranja za poduzeća kako je propisano Uredbom (EU) 2020/1503, i to u dijelu:

- propisivanja ovlasti Agencije za izricanje posebnih nadzornih mjera u odnosu na fizičke osobe (članove upravljačkog tijela ili druge osobe na rukovodećim funkcijama u pružatelju usluga skupnog financiranja) za koje je utvrđeno da su odgovorne za teže kršenje odredbi Uredbe (EU) 2020/1503, u skladu s člankom 39. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) 2020/1503, te obvezu Agencije da takve mjere uzme u obzir u slučaju da se te osobe namjeravaju imenovati u upravljačka tijela ili druge rukovodeće funkcije u drugom pružatelju usluga skupnog financiranja te
- propisivanja ovlasti Agencije da donese pravilnik kojim će se detaljnije propisati konkretni nacionalni okvir za promidžbeni sadržaj o uslugama skupnog financiranja, a u skladu s člankom 27. Uredbe (EU) 2020/1503.

Također, dodatno se usklađuje iznos najviše novčane kazne za prekršaje za fizičke osobe s člankom 39. stavkom 2. točkom (f) Uredbe (EU) 2020/1503, koji propisuje najviši iznos novčane kazne za fizičku osobu u iznosu od najmanje 500.000,00 eura, za države članice čija je nacionalna valuta euro.

U važećem Zakonu najviši iznos novčane kazne za prekršaje odgovorne osobe u pravnoj osobi, odnosno fizičke osobe, propisan je u iznosu od 1.000.000,00 kuna (132.722,81 eura).

Ovo znatno povećanje najvišeg mogućeg iznosa novčane kazne za prekršaje fizičke osobe u pružatelju usluga skupnog financiranja za poduzeća proizlazi uslijed obveze Republike Hrvatske za dodatnim usklađenjem i poboljšanjem pretpostavki za provedbu Uredbe (EU) 2020/1503.

Obzirom da je od 1. siječnja 2023. u Republici Hrvatskoj službena valuta euro, Konačnim prijedlogom zakona predlaže se i usklađivanje novčanih iznosa iskazanih u kunama u važećem Zakonu, koji se odnose na ostale prekršajne sankcije, u iznose u eurima, u skladu sa

Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj („Narodne novine“, br. 57/22. i 88/22. – ispravak).

II. OBRAZLOŽENJE ODREDBI PREDLOŽENOG ZAKONA

Uz članak 1.

Ovim člankom daje se ovlast Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija) za izricanje posebnih nadzornih mjera u odnosu na fizičke osobe (članove upravljačkog tijela ili druge osobe na rukovodećim funkcijama u pružatelju usluga skupnog financiranja) za koje je utvrđeno da su odgovorne za teže kršenje Uredbe (EU) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća od 7. listopada 2020. o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja za poduzeća i izmjeni Uredbe (EU) 2017/1129 i Direktive (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 347, 20. 10. 2020.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2020/1503), a u skladu s člankom 39. stavkom 2. točkom (c) navedene Uredbe te obvezu Agencije da takve mjere uzme u obzir u slučaju da se te osobe namjeravaju imenovati u upravljačka tijela ili druge rukovodeće funkcije u drugom pružatelju usluga skupnog financiranja.

Uz članak 2.

Ovim člankom daje se ovlast Agenciji da donese pravilnik kojim će se detaljnije propisati konkretni nacionalni okvir za promidžbeni sadržaj o uslugama skupnog financiranja, a u skladu s člankom 27. Uredbe (EU) 2020/1503.

Uz članke 3. i 4.

Ovim člankom se iznosi propisanih prekršajnih sankcija usklađuju s uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, odnosno preračunavaju se u iznose u eurima prema pravilima propisanim člankom 69. stavkom 3. Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj („Narodne novine“, br. 57/22. i 88/22. – ispravak).

Od navedenog načina preračunavanja propisanih novčanih iznosa prekršajnih sankcija u eure, izuzima se novčani iznos od 1.000.000,00 kuna najviše propisane kazne za prekršaje odgovorne osobe u pravnoj osobi (fizička osoba), propisan člankom 26. stavcima 4. i 5. kao i novčani iznos od 1.000.000,00 kuna najviše propisane kazne za prekršaje fizičke osobe, propisan člankom 27. važećeg Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja („Narodne novine“, broj 144/21.).

Navedeni iznosi u visini od 1.000.000,00 kuna propisane najviše novčane kazne za prekršaje fizičke osobe, ne preračunavaju se u eure, već se posebno usklađuju s člankom 39. stavkom 2. točkom (f) Uredbe (EU) 2020/1503, koji propisuje da kada se radi o fizičkoj osobi najviši iznos novčane kazne, u državama članicama čija je nacionalna valuta euro, mora biti određen u iznosu od najmanje 500.000,00 eura.

Dakle, znatno povećanje najvećeg mogućeg iznosa novčane kazne za prekršaje fizičke osobe u pružatelju usluga skupnog financiranja za poduzeća rezultat je obveze dodatnog usklađenja, odnosno poboljšanja pretpostavki za provedbu Uredbe (EU) 2020/1503.

Uz članak 5.

Ovim člankom propisuje se obveza Agencije da pravilnik iz članka 2. donese u roku od tri mjeseca od stupanja na snagu ovoga Zakona.

Uz članak 6.

Ovim člankom propisuje se stupanje na snagu Zakona.

III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVEDBU ZAKONA

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

IV. RAZLIKE IZMEĐU RJEŠENJA KOJA SE PREDLAŽU KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA U ODNOSU NA RJEŠENJA IZ PRIJEDLOGA ZAKONA I RAZLOZI ZBOG KOJIH SU TE RAZLIKE NASTALE

Na 16. sjednici održanoj 24. svibnja 2023. Hrvatski sabor donio je Zaključak kojim se prihvaća Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja. Hrvatski sabor uputio je predlagatelju primjedbe, prijedloge i mišljenja radi pripreme Konačnog prijedloga zakona.

Raspravu o navedenom Prijedlogu zakona provela su dva saborska Odbora: Odbor za zakonodavstvo i Odbor za financije i proračun. Oba Odbora većinom glasova donijela su zaključke o prihvatanju Prijedloga zakona.

Odbor za zakonodavstvo uputio je jednu primjedbu nomotehničke naravi na tekst Prijedloga zakona, a koju je predlagatelj prihvatio na način da je u tekstu članka 2. stavka 3. brisao riječ: „detaljnije“ kao suvišnu.

Navedena izmjena predstavlja jedinu razliku u Konačnom prijedlogu zakona u odnosu na Prijedlog zakona.

V. PRIJEDLOZI, PRIMJEDBE I MIŠLJENJA DANI NA PRIJEDLOG ZAKONA KOJE PREDLAGATELJ NIJE PRIHVATIO, S OBRAZLOŽENJEM

Na tekst Prijedloga zakona nije bilo suštinskih primjedbi niti prijedloga koje predlagatelj nije prihvatio, odnosno sve upućene primjedbe s rasprave u Hrvatskome saboru pomno su razmotrene te je zaključeno kako su sve primjedbe izvan opsega predmeta ovoga Konačnog prijedloga zakona.

ODREDBE VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

Nadzorne mjere Agencije

Članak 14.

(1) Kada Agencija utvrdi povrede odredbi ovoga Zakona ili Uredbe (EU) 2020/1503 ili ako postoji opravdana sumnja da je došlo do te povrede, Agencija može subjektu nadzora ili drugoj osobi koja krši odredbe ovoga Zakona ili Uredbe (EU) 2020/1503 rješenjem izreći jednu ili više nadzornih mjera iz članka 30. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503 koje su potrebne da bi pružatelj usluga skupnog financiranja uskladio svoje poslovanje ili postupanje s odredbama Uredbe (EU) 2020/1503 i ovoga Zakona, uključujući nalaganje određenih postupanja ili prestanak određenog postupanja koje nije u skladu s Uredbom (EU) 2020/1503 ili ovim Zakonom.

(2) Agencija informacije o izrečenim nadzornim mjerama objavljuje na svojim internetskim stranicama, primjenjujući na odgovarajući način odredbe članka 42. Uredbe (EU) 2020/1503.

Promidžbeni sadržaj

Članak 20.

(1) Promidžbeni sadržaj o uslugama skupnog financiranja koje pruža pružatelj usluga skupnog financiranja kojemu je Agencija izdala odobrenje za rad mora biti usklađen sa zahtjevima iz članka 27. Uredbe (EU) 2020/1503.

(2) Promidžbeni sadržaj o uslugama skupnog financiranja koji se distribuira u Republici Hrvatskoj mora biti usklađen sa zahtjevima iz članka 27. Uredbe (EU) 2020/1503.

Prekršaji pravne osobe

Članak 26.

(1) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 100.000,00 kuna ni veća od 5 % ukupnog netoprihoda ostvarenog i utvrđenog u godišnjim financijskim izvještajima za tu poslovnu godinu kaznit će se pravna osoba ako:

1. na području Republike Hrvatske pruža usluge skupnog financiranja bez odobrenja Agencije ili nadležnog tijela druge države članice, suprotno odredbi članka 3. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503

2. kao pružatelj usluga skupnog financiranja ne postupa pošteno, pravedno, profesionalno i u najboljem interesu svojih klijenata, suprotno odredbi članka 3. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503

3. kao pružatelj usluga skupnog financiranja prihvati naknadu, popust ili nenovčanu korist za usmjeravanje naloga ulagatelja prema određenoj ponudi za skupno financiranje iznesenoj na njegovoj vlastitoj platformi, suprotno odredbi članka 3. stavka 3. Uredbe (EU) 2020/1503

4. kao pružatelj usluga skupnog financiranja prihvati naknadu, popust ili nenovčanu korist za usmjeravanje naloga ulagatelja prema određenoj ponudi za skupno financiranje iznesenoj na platformi za skupno financiranje treće strane, suprotno odredbi članka 3. stavka 3. Uredbe (EU) 2020/1503

5. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji pruža upravljanje portfeljem zajmova nije poduzimao sve potrebne korake kako bi postigao najbolji mogući rezultat za ulagatelje na način da se nije pridržavao parametara koje su zadali ulagatelji, suprotno odredbi članka 3. stavka 4. Uredbe (EU) 2020/1503

6. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije javno objavio postupak odlučivanja za izvršenje diskrecijskog mandata koji mu je povjeren, suprotno odredbi članka 3. stavka 4. Uredbe (EU) 2020/1503
7. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koristi subjekt posebne namjene suprotno odredbi članka 3. stavka 6. Uredbe (EU) 2020/1503
8. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije odredio cijenu ponude u skladu s parametrima propisanim člankom 4. stavkom 4. Uredbe (EU) 2020/1503
9. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije proveo minimalnu razinu dužne pažnje u skladu s člankom 5. stavkom 1. Uredbe (EU) 2020/1503
10. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da mandat koji mu daje ulagatelj vezano za uslugu upravljanje portfeljem zajmova na pojedinačnoj osnovi uključuje najmanje dva kriterija iz članka 6. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503
11. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije uspostavio interne procese i metodologije iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503
12. kao pružatelj usluga skupnog financiranja ne vodi uredne evidencije o mandatu koji mu je dan i o svakom zajmu u pojedinačnom portfelju u skladu s odredbom članka 6. stavka 3. Uredbe (EU) 2020/1503
13. kao pružatelj usluga skupnog financiranja u informacije koje stavlja na raspolaganje ulagateljima u skladu s člankom 6. stavkom 4. Uredbe (EU) 2020/1503 kontinuirano ne uključuje sve informacije propisane istim stavkom Uredbe (EU) 2020/1503
14. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji je u skladu s člankom 6. stavkom 5. Uredbe (EU) 2020/1503 uspostavio fond za nepredviđene izdatke kojim upravlja, a ulagateljima ne dostavi sve informacije propisane istim stavkom Uredbe (EU) 2020/1503
15. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji je u skladu s člankom 6. stavkom 5. Uredbe (EU) 2020/1503 uspostavio fond za nepredviđene zadatke kojim upravlja, a nije javnosti dostavio informacije o uspješnosti fonda u skladu s člankom 6. stavkom 6. Uredbe (EU) 2020/1503
16. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije uspostavio postupak rješavanja pritužbi u skladu s odredbom članka 7. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503
17. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da klijenti mogu besplatno podnijeti pritužbu protiv njega u skladu s odredbom članka 7. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503
18. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije izradio standardni predložak za pritužbe ili ga nije stavio na raspolaganje klijentima te ne vodi evidencije o svim zaprimljenim pritužbama i poduzetim mjerama u skladu s odredbom članka 7. stavka 3. Uredbe (EU) 2020/1503
19. kao pružatelj usluga skupnog financiranja ima udio u ponudi za skupno financiranje na svojoj platformi, suprotno članku 8. stavku 1. Uredbe (EU) 2020/1503
20. kao pružatelj usluga skupnog financiranja prihvati kao vlasnika projekta osobu koju ne smije prihvatiti sukladno članku 8. stavku 2. Uredbe (EU) 2020/1503
21. kao pružatelj usluga skupnog financiranja prihvati kao ulagatelje osobu iz članka 8. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503, a pritom javno ne objavi sve podatke propisane člankom 8. stavkom 2. podstavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1503
22. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije uspostavio ili ne primjenjuje djelotvorna interna pravila za sprečavanje sukoba interesa sukladno članku 8. stavku 3. Uredbe (EU) 2020/1503
23. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije poduzeo sve primjerene korake za sprečavanje, utvrđivanje i obznanjivanje sukoba interesa u skladu s člankom 8. stavkom 4. Uredbe (EU) 2020/1503

24. kao pružatelj usluga skupnog financiranja klijentima ne obznanjuje sve podatke sukladno članku 8. stavku 5. Uredbe (EU) 2020/1503
25. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji je obavljanje operativnih funkcija povjerio trećoj strani nije poduzeo sve razumne korake kako bi se izbjegao dodatan operativni rizik, suprotno odredbi članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503
26. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da se izdvajanjem operativnih funkcija iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503 ne naruši kvaliteta interne kontrole pružatelja usluga skupnog financiranja ili nije osigurao mogućnost Agenciji da prati usklađenost pružatelja usluga skupnog financiranja s ovom Uredbom u skladu s člankom 9. stavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1503
27. kao pružatelj usluga skupnog financiranja izdvojio je aktivnosti na način da je na treću stranu prenio odgovornost za usklađenost s Uredbom (EU) 2020/1503, suprotno članku 9. stavku 3. Uredbe (EU) 2020/1503
28. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji pruža usluge pohrane imovine ili platne usluge nije obavijestio klijente o svim elementima iz članka 10. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503
29. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji izvršava platne transakcije s vrijednosnim papirima i instrumentima dopuštenima za potrebe skupnog financiranja sredstva deponira kod treće strane koja nije središnja banka ili kreditna institucija, suprotno članku 10. stavku 2. Uredbe (EU) 2020/1503
30. kao pružatelj usluga skupnog financiranja povjeri usluge skrbništva osobi koja za to nema odgovarajuće odobrenje za rad, suprotno članku 10. stavku 3. Uredbe (EU) 2020/1503
31. kao pružatelj usluga skupnog financiranja pruža platne usluge putem treće strane koja nema odgovarajuće odobrenje za rad sukladno zakonu kojim je uređen platni promet ili nacionalnom propisu države članice kojim su prenesene odredbe Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23. 12. 2015.), suprotno članku 10. stavku 4. Uredbe (EU) 2020/1503
32. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije imao bonitetnu zaštitu u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2020/1503
33. kao pružatelj usluga skupnog financiranja pružao je dodatne usluge skupnog financiranja koje nisu obuhvaćene odobrenjem za rad, a za iste nije proveden postupak u skladu s člankom 13. stavkom 2. Uredbe (EU) 2020/1503
34. kao pružatelj usluga skupnog financiranja Agenciji nije omogućio obavljanje izravnog nadzora, suprotno članku 15. stavku 2. Uredbe (EU) 2020/1503
35. kao pružatelj usluga skupnog financiranja Agenciju nije obavijestio o bitnoj promjeni uvjeta za odobrenje za rad, suprotno članku 15. stavku 3. Uredbe (EU) 2020/1503
36. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije Agenciji dostavio tražene podatke, suprotno članku 15. stavku 3. Uredbe (EU) 2020/1503
37. kao pružatelj usluga skupnog financiranja pruži usluge skupnog financiranja u drugoj državi članici, a o tome nije prethodno dostavio obavijest Agenciji u skladu s člankom 18. stavkom 1. Uredbe (EU) 2020/1503
38. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da su sve informacije za klijente navedene u članku 19. stavku 1. Uredbe (EU) 2020/1503 poštene, jasne i neobmanjujuće, suprotno članku 19. stavku 1. Uredbe (EU) 2020/1503
39. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije obavijestio klijente da njegove usluge skupnog financiranja nisu obuhvaćene sustavom osiguranja depozita kako je uređeno zakonom kojim se uređuje zaštita depozita te fondom za zaštitu ulagatelja kako je uređen

zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, suprotno članku 19. stavku 2. Uredbe (EU) 2020/1503

40. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije klijente obavijestio o razdoblju razmatranja za nesofisticirane ulagatelje sukladno članku 19. stavku 3. Uredbe (EU) 2020/1503

41. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije podatke iz članka 19. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503 dostavio kada je to primjereno, a svakako prije sklapanja transakcije skupnog financiranja, suprotno članku 19. stavku 4. Uredbe (EU) 2020/1503

42. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da su informacije iz članka 19. stavaka 1., 2. i 6. Uredbe (EU) 2020/1503 dostupne svim klijentima na vidljivom i lako dostupnom mjestu na internetskim stranicama, suprotno članku 19. stavku 5. Uredbe (EU) 2020/1503

43. kao pružatelj usluga skupnog financiranja primjenjuje procjene kreditne sposobnosti na projekte skupnog financiranja bez da je prethodno objavio metodu upotrijebljenu za izračun procjene kreditne sposobnosti, suprotno članku 19. stavku 6. Uredbe (EU) 2020/1503

44. kao pružatelj usluga skupnog financiranja na svojoj platformi predlaže utvrđivanje cijene ponuda za skupno financiranje bez da je prethodno objavio metodu upotrijebljenu za izračun te cijene, suprotno članku 19. stavku 6. Uredbe (EU) 2020/1503

45. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije unutar godine dana objavio stopu neispunjavanja obveza projekata skupnog financiranja, suprotno odredbi članka 20. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) 2020/1503

46. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije u roku od četiri mjeseca od kraja financijske godine objavio izjavu o ishodu, suprotno odredbi članka 20. stavka 1. točke (b) Uredbe (EU) 2020/1503

47. kao pružatelj usluga skupnog financiranja objavu stope neispunjavanja obveza projekata skupnog financiranja nije objavio na istaknutom mjestu na svojim internetskim stranicama, suprotno članku 20. stavku 2. Uredbe (EU) 2020/1503

48. kao pružatelj usluga skupnog financiranja potencijalnom nesofisticiranom ulagatelju omogućio puni pristup ulaganju u projekte skupnog financiranja bez da je procijenio primjerenost ponuđenih usluga skupnog financiranja za potencijalne nesofisticirane ulagatelje, suprotno članku 21. stavku 1. Uredbe (EU) 2020/1503

49. kao pružatelj usluga skupnog financiranja za potrebe procjene primjerenosti usluga skupnog financiranja nije prikupio sve podatke iz članka 21. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503

50. kao pružatelj usluga skupnog financiranja u roku od dvije godine nakon prvotne procjene nije preispitao procjenu primjerenosti usluga skupnog financiranja za potencijalne nesofisticirane ulagatelje iz članka 21. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503, suprotno članku 21. stavku 3. Uredbe (EU) 2020/1503

51. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije pod uvjetima iz članka 21. stavka 4. Uredbe (EU) 2020/1503 nesofisticiranog ulagatelja obavijestio o neprimjerenosti usluga skupnog financiranja i izdao mu upozorenje o rizicima, suprotno članku 21. stavku 4. Uredbe (EU) 2020/1503

52. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije od potencijalnog nesofisticiranog ulagatelja pribavio simulaciju sposobnosti podnošenja gubitaka, suprotno članku 21. stavku 5. Uredbe (EU) 2020/1503

53. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da je potencijalni nesofisticirani ulagatelj ili nesofisticirani ulagatelj koji prihvaća ponudu za skupno financiranje, ulažući iznos koji premašuje 1000 EUR ili 5 % vrijednosti njegove netoimovine, svaki put prije nego što prihvati ponudu za skupno financiranje, dobio upozorenje o rizicima, dao izričitu suglasnost pružatelju usluga skupnog financiranja i dokazao pružatelju usluga skupnog

financiranja da razumije ulaganje i s njim povezane rizike, suprotno članku 21. stavku 7. Uredbe (EU) 2020/1503

54. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da su uvjeti ponude obvezujući za vlasnika projekata u skladu s odredbom članka 22. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503

55. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao predugovorno razdoblje razmatranja za potencijalnog nesofisticiranog ulagatelja, suprotno odredbi članka 22. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503

56. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao predugovorno razdoblje razmatranja za potencijalnog nesofisticiranog ulagatelja u roku propisanom odredbom članka 22. stavka 3. Uredbe (EU) 2020/1503

57. kao pružatelj usluga skupnog financiranja ne vodi evidencije o ponudama za ulaganje i iskazima interesa te o trenutku njihova primitka, suprotno članku 22. stavku 4. Uredbe (EU) 2020/1503

58. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da modalitet za povlačenje ponude za ulaganje ili iskaza interesa bude u skladu s člankom 22. stavkom 5. Uredbe (EU) 2020/1503

59. kao pružatelj usluga skupnog financiranja u informacije o razdoblju razmatranja i modalitetima za povlačenje ponude za ulaganje ili iskaza interesa nije uključio sve informacije iz članka 22. stavka 6. Uredbe (EU) 2020/1503

60. kao pružatelj usluga skupnog financiranja potencijalnim ulagateljima nije na raspolaganje stavio brošuru s ključnim informacijama o ulaganju, suprotno odredbi članka 23. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503

61. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da brošura s ključnim informacijama za ulagatelje sadrži sve informacije iz članka 23. stavka 6. Uredbe (EU) 2020/1503

62. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da je oblik brošure s ključnim informacijama za ulagatelje usklađen s člankom 23. stavkom 7. Uredbe (EU) 2020/1503

63. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da ga vlasnik projekta obavijesti o svim promjenama informacija u skladu s člankom 23. stavkom 8. Uredbe (EU) 2020/1503

64. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije uspostavio primjereni postupak za provjeru potpunosti, točnosti i jasnoće informacija sadržanih u brošuri s ključnim informacijama o ulaganju u skladu s člankom 23. stavkom 11. Uredbe (EU) 2020/1503

65. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da vlasnik projekta ispravi propuste, pogrešku ili netočnost u brošuri s ključnim informacijama za ulagatelje na način i u roku propisanom člankom 23. stavkom 12. Uredbe (EU) 2020/1503

66. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da brošura s ključnim informacijama o ulaganju na razini platforme sadrži sve informacije iz članka 24. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503

67. kao pružatelj usluga skupnog financiranja tijekom trajanja ponude nije ažurirao brošuru s ključnim informacijama o ulaganju na razini platforme i o tome obavijestio ulagatelje u skladu s odredbom članka 24. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503

68. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da je oblik brošure s ključnim informacijama za ulagatelje na razini platforme usklađen s člankom 24. stavkom 3. Uredbe (EU) 2020/1503

69. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije uspostavio primjereni postupak za provjeru potpunosti, točnosti i jasnoće informacija sadržanih u brošuri s ključnim informacijama o ulaganju na razini platforme u skladu s člankom 24. stavkom 6. Uredbe (EU) 2020/1503

70. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije ispravio propust, pogrešku ili netočnost u brošuri s ključnim informacijama za ulagatelje u skladu s člankom 24. stavkom 7. Uredbe (EU) 2020/1503

71. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da se oglasna ploča kojom upravlja u smislu članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503 ne koristi za spajanje zainteresiranih za kupnju i prodaju na način da dovodi do sklapanja ugovora, suprotno odredbi članka 25. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503

72. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji upravlja oglasnom pločom u smislu članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503 nije osigurao da su u odnosu na oglasnu ploču ispunjeni svi zahtjevi iz članka 25. stavka 4. Uredbe (EU) 2020/1503

73. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji na temelju članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503 dopušta oglašavanje interesa i pruža usluge pohrane imovine u skladu s člankom 10. stavkom 1. Uredbe (EU) 2020/1503 ne zahtijeva od ulagatelja koji oglašavaju takav interes da ih obavijeste o svim promjenama vlasništva za potrebe provjere vlasništva i vođenja evidencije, suprotno članku 25. stavku 4. Uredbe (EU) 2020/1503

74. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji predlaže referentnu cijenu za kupnju i prodaju iz članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503 nije svoje klijente obavijestio da je predložena referentna cijena neobvezujuća ili nije obrazložio izračun te cijene, suprotno članku 25. stavku 5. Uredbe (EU) 2020/1503

75. kao pružatelj usluga skupnog financiranja koji predlaže referentnu cijenu za kupnju i prodaju iz članka 25. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503 nije svojim klijentima obznanio ključne elemente metodologije u skladu s člankom 19. stavkom 6. Uredbe (EU) 2020/1503, suprotno odredbi članka 25. stavka 5. Uredbe (EU) 2020/1503.

(2) Novčanom kaznom u iznosu koji je višekratnik broja 1000, a koja ne može biti manja od 20.000,00 kuna ni veća od 500.000,00 kuna kaznit će se pravna osoba ako:

1. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije ulagatelju dostavio opis metode koja je upotrijebljena u svrhu procjene iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503

2. kao pružatelj usluga skupnog financiranja ne istražuje sve pritužbe klijenata ili ako podnositelje pritužbi ne obavještava o ishodu istrage u razumnom roku u skladu s odredbom članka 7. stavka 4. Uredbe (EU) 2020/1503

3. kao pružatelj usluga skupnog financiranja Agenciji nije dostavio podatke iz članka 16. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503 u obliku propisanom regulatornim tehničkim standardima Europske komisije iz članka 16. stavka 3. Uredbe (EU) 2020/1503

4. kao pružatelj usluga skupnog financiranja pruži usluge skupnog financiranja u drugoj državi članici prije isteka roka iz članka 18. stavka 4. Uredbe (EU) 2020/1503

5. kao pružatelj usluga skupnog financiranja u roku od godine dana nakon prvotne procjene nije preispitao simulaciju iz članka 21. stavka 5. Uredbe (EU) 2020/1503, suprotno članku 21. stavku 6. Uredbe (EU) 2020/1503

6. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije čuvao svu evidenciju o uslugama i transakcijama na trajnom mediju najmanje pet godina u skladu s odredbom članka 26. točke (a) Uredbe (EU) 2020/1503

7. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da njegov klijent ima izravan pristup evidenciji usluga koje su mu pružene u skladu s odredbom članka 26. točke (b) Uredbe (EU) 2020/1503

8. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije čuvao sve ugovore između pružatelja usluga skupnog financiranja i njegova klijenta najmanje pet godine u skladu s odredbom članka 26. točke (c) Uredbe (EU) 2020/1503

9. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da su svi promidžbeni sadržaji usklađeni sa zahtjevima iz članka 27. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503

10. kao pružatelj usluga skupnog financiranja nije osigurao da su svi promidžbeni sadržaji usklađeni sa zahtjevima iz članka 27. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503

11. Agenciji u roku koji Agencija odredi nije dostavio podatke koje Agencija prikuplja u postupku nadzora sukladno odredbama članka 12. stavka 3. točaka 1. do 3. ovoga Zakona

12. ne postupi u skladu s mjerom koju Agencija toj pravnoj osobi izrekne u skladu s člankom 14. ovoga Zakona.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, u slučaju da je prekršajem iz stavka 1. ovoga članka ostvarena korist, a iznos tako ostvarene koristi moguće je utvrditi, pravna osoba kaznit će se novčanom kaznom u iznosu dvostruko utvrđenog iznosa tako ostvarene koristi, ako je taj iznos veći od propisanog najvećeg iznosa novčane kazne iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 kuna do 1.000.000,00 kuna.

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 kuna do 1.000.000,00 kuna kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe ako:

1. kao član upravljačkog tijela pružatelja usluga skupnog financiranja nije utvrdila odgovarajuće politike i postupke radi osiguravanja djelotvornog i razboritog upravljanja, suprotno odredbi članka 4. stavka 1. Uredbe (EU) 2020/1503

2. kao član upravljačkog tijela pružatelja usluga skupnog financiranja nije utvrdila primjerene sustave i kontrole radi procjene rizika povezanih sa zajmovima posredovanim na platformi za skupno financiranje, suprotno odredbi članka 4. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503.

(6) Za prekršaje iz stavka 2. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba pravne osobe novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 kuna do 100.000,00 kuna.

Prekršaji fizičke osobe

Članak 27.

Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 kuna do 1.000.000,00 kuna kaznit će se fizička osoba:

1. ako Agenciji u roku koji Agencija odredi ne dostavi podatke koje Agencija prikuplja u postupku nadzora sukladno odredbama članka 13. stavka 3. točaka 1. do 3. ovoga Zakona

2. ako ne postupi u skladu s mjerom koju Agencija toj fizičkoj osobi izrekne u skladu s člankom 14. ovoga Zakona.

**PRILOG - Izjava o usklađenosti prijedloga propisa s pravnom stečevinom
Europske unije**

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

1. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2020/1503 o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja (II. čitanje)

2. Stručni nositelj izrade prijedloga propisa

MINISTARSTVO FINACIJA

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 2023. godinu.
Rok: II. kvartal 2023.

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) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća od 7. listopada 2020. o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja za poduzeća i izmjeni Uredbe (EU) 2017/1129 i Direktive (EU) 2019/1937 (Tekst značajan za EGP) (SL L 347, 20.10.2020)
32020R1503

c) Ostali izvori prava Europske unije

-

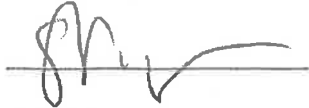
5. Prilog:

-

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

Stipe Župan

Državni tajnik



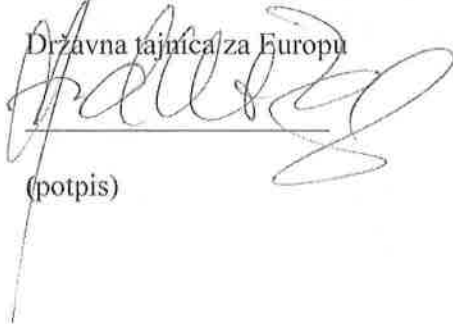
(potpis)



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

Androja Metelko-Zgombić

Državna tajnica za Europu



(potpis)

