



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551
www.hnb.hr / mb 3269817

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave
o Nacrtu Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja
i Nacrtu Upute za provedbu Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja**

veljača 2015.

UVOD

Dana 11. studenoga 2014. Hrvatska narodna banka je na svojim internetskim stranicama objavila Nacrt Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja (u nastavku teksta: Odluka) i Nacrt Upute za provedbu Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja (u nastavku teksta: Uputa).

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 7. prosinca 2014. elektroničkom poštom na adresu fx@hnb.hr.

Tijekom te javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je primjedbe i prijedloge četiriju kreditnih institucija:

- Erste&Steiermaerkische Bank d.d,
- Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.,
- Raiffeisenbank Austria d.d.,
- Zagrebačka banka d.d.

te Hrvatske banke za obnovu i razvitak i Hrvatske udruge banaka.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, grupirani prema pojedinim područjima Odluke, odnosno Upute.

1. Točka V. Odluke

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

V.

Prve podatke iz ove Odluke banke i HBOR dužni su dostaviti HNB-u za izvještajni datum _____ .

1.b. Komentari u javnoj raspravi

- U kojem roku možemo očekivati punu primjenu novog načina izvješćivanja?

1.c. Očitovanje

Očekuje se da će prve podatke u skladu s Odlukom o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja izvještajne institucije trebati dostaviti za izvještajni datum 1. 10. 2015.

2. Točka VI. Odluke

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

VI.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu _____ .

2.b. Komentari u javnoj raspravi

- Prestaje li danom stupanja na snagu ove Odluke važiti Odluka o načinu i rokovima dostavljanja podataka o prometu na tržištu stranih sredstava plaćanja (NN, br. 111/2003. i 133/2010.)?
- Molimo da se navedena Odluka ne primjenjuje prije 1. 7. 2015. budući da su se u 2014. godini dogodile značajne promjene u opsegu i načinu izvještavanja prema HNB-u. Kako će kraj 2014. godine biti prvi put rađen u potpunosti u skladu s novim izvještajnim zahtjevima koji će zahtijevati značajne resurse banaka (uključujući i IT resurse), naš je prijedlog da se primjena Odluke odgodi nakon 1. 7. 2015. godine.

2.c. Očitovanje

U prvoj fazi u primjeni će biti i Odluka o načinu i rokovima dostavljanja podataka o prometu na tržištu stranih sredstava plaćanja i Odluka o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja. U tom razdoblju testirat će se prikupljanje i obrada podataka prema novom propisu. Kada se ocijeni da sve izvještajne institucije dostavljaju podatke na zadovoljavajući način te da su otklonjeni svi eventualni problemi u prikupljanju i obradi podataka, ukinut će se primjena Odluke o načinu i rokovima dostavljanja podataka o prometu na tržištu stranih sredstava plaćanja.

Očekuje se da će prve podatke u skladu s Odlukom o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja izvještajne institucije trebati dostaviti za izvještajni datum 1. 10. 2015.

3. Poglavlje IV. Upute, točka 6.

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

IV. Obuhvat podataka

6. Svi podaci koji se dostavljaju u skladu s ovom Uputom odnose se na pojedinačne transakcije instrumentima definiranim Skupinom obilježja B, Obilježje 9. Instrument, koje su sklopljene s protustrankama iz točke 5. ove Upute.

Iznimno, za instrumente SPT, PSP i EFK podaci se dostavljaju na skupnoj osnovi, odnosno transakcije se agregiraju ako su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- a) protustranke su fizičke osobe rezidenti koji nisu obrtnici i fizičke osobe nerezidenti;
- b) transakcije su sklopljene po tečajevima s tečajne liste izvještajne institucije važeće na izvještajni datum.

3.b. Komentari u javnoj raspravi

- Slijedom objavljenog Nacrta Odluke o izvještavanju o tržištu stranih sredstava plaćanja, na koji očekujete prijedloge do 7. 12. 2014., slobodni smo vam uputiti zamolbu za preciziranje uvjeta koje navodite u Uputi za provedbu Odluke, u točki IV. Obuhvat podataka. Naime, agregiraju li se podaci ako su ispunjena oba uvjeta ili ako je ispunjen jedan od uvjeta naveden pod 6. a) i 6. b)?
 - U Uputi, IV. Obuhvat podataka, u dijelu 6, točki a) piše: "protustranke su fizičke osobe rezidenti koji nisu obrtnici i fizičke osobe nerezidenti" te postoje različita interna tumačenja, pa vas molimo za pojašnjenje. Agregiraju li se transakcije za fizičke osobe rezidente (osim obrtnika) i za fizičke osobe nerezidente? Ili se transakcije agregiraju samo za fizičke osobe rezidente, a osim obrtnika i fizičkih osoba nerezidenata? Zapravo je više pitanje može li se agregiranje raditi i za fizičke osobe nerezidente?
 - Prema točki 6. – izvješće za fizičke osobe šalje se agregirano za razliku od npr. pravnih osoba kod kojih se šalje pojedinačno. Ako se šalje skupno za fizičke osobe, transakcije moraju ispunjavati i uvjete a) i b). Znači li to da, ako nekom klijentu fizičkoj osobi promijenimo valutu po povoljnijem tečaju (koji, naravno, nije na tečajnoj listi), tada moramo slati pojedinačno izvješće za toga klijenta? Ili se šalje agregirano, a naknadno se piše objašnjenje o povlaštenom tečaju?
 - Odnosi li se prikazivanje transakcija po povlaštenom tečaju i na manje transakcije budući da neke banke za određene poslovnice u turističkoj sezoni imaju drukčiji tretman (kupnja efektivne za sve klijente po povlaštenom tečaju)? Tu se radi o stotinjak kupoprodaja po recimo 20 – 100 eura i to uglavnom budu nerezidenti.
 - Izvještavanje o transakcijama fizičkih osoba za instrumente SPT, PSP i EFK koje nisu obrtnici obavljat će se pod šifrom FZ00000000 te se dostavljati na agregiranoj osnovi. Znači li to da se sve transakcije kupnje i sve transakcije prodaje po određenom valutnom paru grupiraju? Radi li se grupiranje za sve transakcije bez obzira na to jesu li ugovorene po tečajnoj listi ili po pojedinačno ugovorenom tečaju?
- Izvještavanje o transakcijama koje su sklopljene po tečajnoj listi za instrumente SPT, PSP i EFK dostavlja se na agregiranoj osnovi. Odnosi li se grupiranje transakcija koje su ugovorene po tečajnoj listi na sve transakcije sa svim tipovima klijenata?

3.c. Očitovanje

Podaci se agregiraju ako su ispunjena oba uvjeta navedena u poglavlju IV. Upute, točki 6.

Zasebno se agregiraju podaci za fizičke osobe rezidente koji nisu obrtnici za transakcije koje su sklopljene po tečajevima s tečajne liste izvještajne institucije važeće na izvještajni datum od podataka za fizičke osobe nerezidente za transakcije koje su sklopljene po tečajevima s tečajne liste izvještajne institucije važeće na izvještajni datum.

Ako se nekom klijentu fizičkoj osobi promijeni valuta po povoljnijem tečaju (koji nije na tečajnoj listi), tada se za toga klijenta šalje pojedinačni slog.

Podaci o manjim transakcijama sklopljenima po povlaštenom tečaju koji izvještajne institucije u turističkoj sezoni imaju za određene poslovnice dostavljaju se na skupnoj osnovi, odnosno transakcije se agregiraju i prijavljuju na isti način kao i transakcije koje su sklopljene po tečajevima s tečajne liste izvještajne institucije važeće na izvještajni datum.

Izvještavanje o transakcijama fizičkih osoba rezidenata koji nisu obrtnici za instrumente SPT, PSP i EFK obavlja se pod šifrom FZ00000000 te se dostavlja na agregiranoj osnovi. Pritom se zasebno grupiraju transakcije kupnje po određenom valutnom paru od transakcija prodaje po određenom valutnom paru. Grupiranje se radi samo za transakcije koje su ugovorene po tečajnoj listi. Grupiranje se ne odnosi na sve tipove klijenata, nego samo na fizičke osobe rezidente koji nisu obrtnici i na fizičke osobe nerezidente.

S obzirom na nejasnoće oko tumačenja poglavlja IV. Upute, točke 6., doći će do njezine izmjene te će ona glasiti:

"6. Svi podaci koji se dostavljaju u skladu s ovom Uputom odnose se na pojedinačne transakcije instrumentima definiranim Skupinom obilježja B, Obilježje 9. Instrument, koje su sklopljene s protustrankama iz točke 5. ove Upute.

Iznimno, za protustranke fizičke osobe rezidente koji nisu obrtnici te za fizičke osobe nerezidente za instrumente SPT, PSP i EFK podaci se dostavljaju na skupnoj osnovi, odnosno transakcije se agregiraju ako su sklopljene po tečajevima s tečajne liste izvještajne institucije važeće na izvještajni datum."

4. Poglavlje VII. Upute, točka 14., Obilježje 1. Izvještajni datum

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 1. Izvještajni datum

Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvještajnog datuma za koji se dostavljaju podaci. Izvještajni datum označuje datum ugovaranja transakcije. Izvještajni datum uvijek mora biti radni dan. Vrijednost obilježja upisuje se u svim slogovima, a mora sadržavati datum u formatu "GGGGMMDD".

4.b. Komentari u javnoj raspravi

- Točka III. i Obilježja A – Obilježje 1. Izvještajni datum – Izvještajni datum mora biti jednak prethodnom radnom danu i da se radnim danima smatraju dani od ponedjeljka do petka (osim praznika). Pod kojim izvještajnim datumom ćemo izvijestiti o transakcijama mjenjačnice koje se dogode u poslovnicama u subotu i/ili nedjelju ili praznikom?

4.c. Očitovanje

Transakcije ugovorene na neradne dane (vikendom i blagdanima) neće biti predmetom izvješćivanja u smislu ove Upute.

5. Poglavlje VII. Upute, točka 14., Obilježje 3. P matični broj

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 3. P matični broj

Sastavljanje agregata i grupiranje protustranaka zahtijeva sektorsku identifikaciju protustranaka na osnovi identifikacije protustranke. Sve fizičke osobe, osim rezidenata fizičkih osoba obrtnika, identificiraju se na skupnoj osnovi, dok se ostale protustranke identificiraju na pojedinačnoj osnovi.

Vrijednost obilježja upisuje se za sve protustranke.

Vrijednost obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. Ako se radi o rezidentima pravnim osobama te rezidentnim investicijskim i mirovinskim fondovima, potrebno je upisati oznaku "**MB**" i u nastavku matični broj protustranke koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku.
2. Ako se radi o rezidentima ovlaštenim mjenjačima, upisuje se jedinstvena oznaka "**MJ**" i u nastavku matični broj protustranke koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku.
3. Ako se radi o rezidentima fizičkim osobama obrtnicima (osim obrtnika ovlaštenih mjenjača), upisuje se jedinstvena oznaka "**OB**" i u nastavku matični broj protustranke koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku.
4. Ako se radi o rezidentima fizičkim osobama koje nisu obrtnici, upisuje se jedinstvena skupna oznaka "**FZ00000000**".
5. Ako se radi o nerezidentima koji pripadaju sektoru monetarnih financijskih institucija (u nastavku teksta: MFI) u EU-u i koji su navedeni u **Prilogu 2. Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija**, upisuje se oznaka "**MF**" i jedinstveni identifikator za svakoga takvog nerezidenta. Identifikacija nerezidentnih MFI-a obavlja se na osnovi popisa koji objavljuje Europska središnja banka (ESB) na svojoj internetskoj stranici http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/daily_list.en.html. Izvještajna institucija mora upotrijebiti popis nerezidentnih MFI-a koji vrijedi na izvještajni datum.
6. Ako se radi o nerezidentima fizičkim osobama, upisuje se jedinstvena skupna oznaka "**NF00000000**".
7. Ako se radi o ostalim nerezidentima koji nisu obuhvaćeni točkama 5 i 6, upisuje se jedinstvena oznaka "**ND00000000**".

5.b. Komentari u javnoj raspravi

- Prema točki 6. – izvješće za fizičke osobe šalje se agregirano za razliku od npr. pravnih osoba kod kojih se šalje pojedinačno. Ako se šalje skupno za fizičke osobe, transakcije moraju ispunjavati i uvjete a) i b). Znači li to da, ako nekom klijentu fizičkoj osobi promijenimo valutu po povoljnijem tečaju (koji, naravno, nije na tečajnoj listi), tada moramo slati pojedinačno izvješće za toga klijenta? Ili se šalje agregirano, a naknadno se piše objašnjenje o povlaštenom tečaju? Ako je odgovor da, na koji način ćemo označiti tu transakciju, odnosno obilježje 3. (točka VII. Skupina obilježja A):
 4. Ako se radi o rezidentima fizičkim osobama koje nisu obrtnici, upisuje se jedinstvena skupna oznaka "FZ00000000".
 6. Ako se radi o nerezidentima fizičkim osobama, upisuje se jedinstvena skupna oznaka "NF00000000"?

5.c. Očitovanje

Ako se nekom klijentu fizičkoj osobi promijeni valuta po povoljnijem tečaju (koji nije na tečajnoj listi), tada se za toga klijenta šalje pojedinačni slog.

Iako se za klijenta fizičku osobu, kojemu je promijenjena valuta po povoljnijem tečaju, šalje pojedinačni slog, taj klijent identificira se jedinstvenom skupnom oznakom: "FZ00000000" ili "NF00000000".

6. Poglavlje VII. Upute, točka 14., Obilježje 7. Sektor nerezidenta

6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 7. Sektor nerezidenta

Sastavljanje agregata i grupiranje protustranaka zahtijeva sektorsku identifikaciju protustranaka sa sjedištem izvan Republike Hrvatske u skladu sa standardima sektorizacije. ESA 2010 određuje standard za klasifikaciju sektora. Tretman protustranaka potpuno je jednak u svim raščlambama.

Vrijednost obilježja upisuje se za sve protustranke nerezidente, a za rezidente se ne upisuje.

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. "1100" – nefinancijska društva,
2. "1220" – društva koja primaju depozite osim središnje banke,
3. "1230" – novčani fondovi,
4. "1240" – investicijski fondovi osim novčanih,
5. "1250" – drugi financijski posrednici, osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova,
6. "1260" – pomoćne financijske institucije,
7. "1270" – vlastite financijske institucije i zajmodavci,
8. "1280" – osiguravajuća društva,
9. "1290" – mirovinski fondovi,
10. "1311" – središnja država,
11. "1312" – regionalna država,
12. "1313" – lokalna država,
13. "1314" – fondovi socijalnog osiguranja,
14. "1400" – kućanstva,
15. "1500" – neprofitne institucije koje služe kućanstvima.

Za razliku od modaliteta "1220" i "1230", koji podrazumijevaju prethodnu identifikaciju MFI-a u skladu s **Prilogom 2. Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija**, odabir ostalih modaliteta ovisi o nacionalnoj definiciji sektora svake države. Svaka izmjena i (ili) dopuna popisa MFI-a i (ili) nacionalne klasifikacije rezidenata zahtijevat će korekciju Priloga 2. Izvještajne institucije moraju se pobrinuti za vremenski slijed podataka u pripremnim bazama kako bi se omogućila precizna sektorska distribucija protustranaka nerezidenata za izvještajni datum na koji se odnosi izvještajni slog.

Za klasifikaciju sektora nerezidenata (članica EU-a) koji nisu MFI, dodatne upute mogu se naći u priručniku ESB-a *Monetary Financial Institutions and Markets Statistics Sector Manual*, koji se objavljuje na ESB-ovoj internetskoj stranici.

6.b. Komentari u javnoj raspravi

- Obilježje 7. Sektor nerezidenta – Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija – popis MFI oznaka učitava se jednom mjesečno. Podatak koji se šalje u Izvještajnom slogu AA (mjesečnom i dekadnom),

kao i svim dopunskim slogovima prema Uputi za statističko i bonitetno izvještavanje, ne mijenja se do novoga mjesečnog izvještajnog datuma. Budući da ažuriranje Registra funkcionira na mjesečnoj razini te nije bilo potrebe za mijenjanjem procedura za ostala izvještavanja prema HNB-u, molimo da se primjena važeće MFI oznake prati na mjesečnoj razini i za ovaj izvještaj.

6.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća. U Uputi za provedbu Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja u Poglavlju VII., točki 14., Obilježju 7. Sektor nerezidenta – Popis nerezidentnih MFI-a i ostalih institucija definiran je na isti način kao i u Odluci o izvješćivanju o novčanom tržištu, Prilogu 1. – "Izvještajna institucija mora se koristiti popisom nerezidentnih MFI-a koji vrijedi na izvještajni datum". Prema tome, za potrebe dostavljanja podataka o novčanom tržištu već je potrebno ažuriranje Registra na dnevnoj osnovi.

7. Poglavlje VII. Upute, točka 14., Obilježje 8. Veza izvještajne institucije i protustranke

7.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 8. Veza izvještajne institucije i protustranke

Ovo obilježje omogućuje identifikaciju vlasničke povezanosti izvještajne institucije i protustranke. Vrijednost obilježja upisuje se za protustranke za koje se podaci dostavljaju na pojedinačnoj osnovi. Vrijednost ovog obilježja sastoji se od pet dijelova. Prvim dijelom utvrđuje se nepostojanje ili postojanje povezanosti te se navodi jedan od tipova te povezanosti:

1. Ako ne postoji povezanost, upisuje se "N".
2. Ako postoji primarna povezanost između izvještajne institucije i protustranke, upisuje se "P". Uvjet je za odabir ovog modaliteta posjedovanje dionica ili vlasničkih udjela (izvještajna je institucija u vlasničkom odnosu s protustrankom).
3. Ako postoji sekundarna povezanost između izvještajne institucije i protustranke, upisuje se "S", pod uvjetom da istodobno nema primarne povezanosti. Ovaj modalitet upotrebljava se za protustranke članice grupe koje imaju istog vlasnika kao i izvještajna institucija.

Iza identifikatora povezanosti upisuju se postotni udjeli, zaokruženi na dvije decimale, koji se odnose na udjele protustranke u izvještajnoj instituciji odnosno udjele izvještajne institucije u protustranci (stoga vrijednost mora biti veća ili jednaka nuli i manja ili jednaka sto).

Prvih pet znamenaka određuje ulaganja protustranke u izvještajnu instituciju u odnosu na vlasničku glavicu prikazanu instrumentom¹ P1101 Dionički kapital - redovne dionice. Sljedećih pet znamenaka određuje ulaganja izvještajne institucije u protustranku u odnosu na vlasničku glavicu opisanu definicijom instrumenata A0401 Dionice - redovne dionice u trgovačkim društvima koja su dionička ili A0404 Vlasnički udjeli u trgovačkim društvima koja nisu dionička. Sljedećih pet znamenaka određuje ukupna vlasnička ulaganja protustranke u izvještajnu instituciju u odnosu na ukupnu vrijednost prikazanu instrumentima P1101 Dionički kapital - redovne dionice, P1102 Dionički kapital - povlaštene dionice, P1104 Dionički kapital - vlastite redovne dionice (samo vrsta iznosa 1) i P1126 Dionički kapital - vlastite povlaštene dionice (samo vrsta iznosa 1). Posljednjih pet znamenaka određuje ukupna vlasnička ulaganja izvještajne institucije u protustranku u odnosu na ukupnu vrijednost opisanu definicijom instrumenata A0401 Dionice - redovne dionice dioničkih društava i A0402 Dionice - povlaštene dionice dioničkih

društava (uključujući i dionice protustranke koje posjeduje sama protustranka) ili A0404 Vlasnički udjeli u trgovačkim društvima koja nisu dionička.

Ako izvještajna institucija posjeduje protustranku koja istodobno posjeduje izvještajnu instituciju, istodobno se utvrđuju sve povezanosti u skladu s navedenim pravilima.

¹Instrumenti navedeni u ovom odlomku odnose se na instrumente definirane Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje sa stanjem iz posljednjeg Mjesečnog izvješća za koje su dostavljeni podaci iz Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje, a koje prethodi izvještajnom datumu.

7.b. Komentari u javnoj raspravi

- Obilježje 8. Veza izvještajne institucije i protustranke – molimo HNB da preispita nužnost dostave navedene informacije. Kako knjigu dioničara dobivamo jednom mjesečno od Središnjega klirinškog depozitarnog društva d.d., podatak koji šaljemo u Izvještajnom slogu AA jest informacija koja se ne mijenja cijeli mjesec. S obzirom na to da se podaci za plaćanja i naplatu u stranim sredstvima plaćanja u zemlji dostavljaju na dnevnoj osnovi, podatak o vezi izvještajne institucije i protustranke nije podložan promjeni/ažuriranju na dnevnoj osnovi.

7.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća. Navedenu informaciju izvještajne institucije već dostavljaju u skladu s Odlukom o izvješćivanju o novčanom tržištu te će je biti potrebno svakodnevno dostavljati i na temelju Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja. Međutim, Uputom za provedbu Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja, kao i Uputom za provedbu Odluke o izvješćivanju o novčanom tržištu, nije propisano da se podatak o vezi izvještajne institucije i protustranke ažurira na dnevnoj osnovi.

U Uputi za provedbu Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja u sklopu poglavlja VII., točke 14., Obilježja 8. Veza izvještajne institucije i protustranke u fusnoti navedeno je sljedeće:

"Instrumenti navedeni u ovom odlomku odnose se na instrumente definirane Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje sa stanjem iz posljednjega Mjesečnog izvješća za koje su dostavljeni podaci iz Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje, a koje prethodi izvještajnom datumu."

8. Poglavlje VIII. Upute, točka 16., Obilježje 9. Instrument

8.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 9. Instrument

Ovim obilježjem utvrđuju se instrumenti za koje je potrebno dostavljati podatke u skladu s ovom Uputom. Podaci se dostavljaju za transakcije kupnje i prodaje stranih sredstava plaćanja (valuta) koje su navedene u Odluci o načinu otvaranja transakcijskih računa, Prilogu 2. Popis novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka.

Bazna valuta je valuta čija jedna jedinica predstavlja određeni broj jedinica varijabilne valute.

Prema ovoj Uputi podaci o kamatama po transakcijskim računima, kao i naknadama i troškovima za vođenje računa i obavljanje platnih usluga kod kojih dolazi do konverzije valuta, isključuju se iz obuhvata kupnji (prodaja) stranih sredstava plaćanja (ne dostavljaju se).

Iz obuhvata kupnja (prodaja) stranih sredstava plaćanja isključuju se također:

- a) konverzije obavljene na temelju prekograničnih i međunarodnih kartičnih transakcija koje klijenti izvještajne institucije obavljaju u inozemstvu,
- b) konverzije obavljene na temelju prekograničnih i međunarodnih kartičnih transakcija koje klijenti inozemnih izdavatelja platnih kartica obavljaju na teritoriju RH i
- c) konverzije obavljene na temelju namire prekograničnih i međunarodnih kartičnih transakcija, između izvještajnih institucija s jedne strane te inozemnih izdavatelja i prihvatitelja kartica s druge strane.

Vrijednost obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

– **"SPT" – Spot**

Instrument SPT označuje definitivnu (*outright*) transakciju kupnje (prodaje) bazne valute s namirom dva radna dana od datuma ugovaranja transakcije.

– **"PSP" – Pre-Spot**

Instrument PSP označuje definitivnu (*outright*) transakciju kupnje (prodaje) bazne valute s namirom u roku kraćem od dva radna dana od datuma ugovaranja transakcije.

– **"FWD" – Forward**

Instrument FWD označuje definitivnu (*outright*) transakciju kupnje (prodaje) bazne valute po unaprijed utvrđenom tečaju s namirom u roku dužem od dva radna dana od datuma ugovaranja transakcije.

– **"NDF" – Non-deliverable forward**

Instrument NDF označuje FWD transakciju kod koje se na datum namire razmjenjuje novčani tok izračunat kao razlika između unaprijed utvrđenog tečaja i prethodno dogovorenoga referentnog tečaja koji vrijedi na datum dospjeća (*fixinga*) pomnožena sa zamišljenim (*notional*) iznosom transakcije.

– **"SWP" – FX swap**

Instrument SWP označuje transakciju kod koje se na izvještajni datum ugovara kupnja (prodaja) određenog iznosa bazne valute po dogovorenom tečaju, što je inicijalni dio transakcije, uz istodobnu obvezu prodaje (kupnje) istog iznosa bazne valute na budući datum po unaprijed dogovorenom tečaju, što je povratni dio transakcije.

U smislu ove Upute instrument SWP obuhvaća i kombinaciju instrumenata PSP-PSP, PSP-SPT, PSP-FWD i SPT-FWD, ako su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- transakcije su ugovorene na isti izvještajni datum;
- transakcije su ugovorene s istom protustrankom;
- transakcije su ugovorene u suprotnom smjeru s odgovarajućim iznosima.

– **"SWM" – FX swap različitih iznosa bazne valute**

Instrument SWM označuje vrstu *fx swapa* kod kojega je iznos bazne valute u povratnom dijelu transakcije različit od iznosa bazne valute u inicijalnom dijelu transakcije.

U smislu ove Upute instrument SWM obuhvaća i kombinaciju instrumenata PSP-PSP, PSP-SPT, PSP-FWD i SPT-FWD, ako su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- transakcije su ugovorene na isti izvještajni datum;
- transakcije su ugovorene s istom protustrankom;
- transakcije su ugovorene u suprotnom smjeru s odgovarajućim iznosima.

– **"EFK" – Efektiva**

Instrument EFK označuje transakciju kupnje (prodaje) bazne valute u gotovini (novčanicama i kovanom novcu).

8.b. Komentari u javnoj raspravi

- Ulaze li u izvještaj osim kuna – strana valuta i sve transakcije strane za stranu valutu?

- U Obilježju 9. navedeno je da se podaci dostavljaju za transakcije kupnje i prodaje stranih sredstava plaćanja (valuta) te su navedene iznimke: podaci o kamatama po transakcijskim računima, naknade i troškovi za vođenje računa i obavljanje platnih usluga kod kojih dolazi do konverzije valute (a isključuju se i kartične transakcije). Bi li, primjerice, terećenje s računa klijenta (konverzija) za uplatu njegovih obveza u banci (kredit i slično, definirano npr. općim uvjetima) ulazilo ili ne kao podatak za izvještaj?
- S obzirom na to da se u Točki VIII. Skupina obilježja B, Obilježje 9. Instrument propisuje, između ostalog, i da su određene kartične transakcije isključene iz obuhvata podataka, nisam sigurna treba li i njih uključiti ili smo mi zaduženi za taj dio? Naime, nisam primijetila da je spomenuta konverzija kod kartičnih transakcija kada se s deviznog računa putem debitne VED kartice obavlja plaćanje u RH na POS uređajima ili podiže gotovina na bankomatu u kunama. Iz tog bi proizašlo da se za te transakcije treba izvještavati.
- Bankovni sustav za trgovanje stranim sredstvima plaćanja i ostalim financijskim instrumentima u svojim temeljnim postavkama ne dijeli *spot* od *pre-spot*. Uvođenje dodatne podjele kategorije *spota* zahtijeva temeljite izmjene u *core-banking* sustavu, što dodatno preopterećuje IT resurse. Iz navedenog razloga predlažemo da se ne uvodi kategorija *pre-spot*.
- Obilježje 9. Instrument – "PSP" – Pre-spot – nedostatak POINTSa
U dosadašnjoj praksi kod kotiranja tečaja za FX *pre-spot* transakcije ne uzimaju se u obzir *pointsi* nego se kotira kao da su nula, odnosno isti je tečaj i za *spot* i za *pre-spot* FX transakcije. Jedan od razloga zbog kojih je to tako jest taj što operativni sustav ne podržava tu distinkciju i zahtijevao bi ozbiljnu doradu da se to omogući.
- Kod FX SWAP transakcija *pointsi* se aplikativno uzimaju u obzir i *spot* i *pre-spot* tečajevi različiti su upravo za visinu *pointsa*. – "SWP" – FX *swap* – kako identificirati *swap* ako se kupnja i prodaja ne odvijaju istovremeno, a čak i nije isti bazni iznos? Postoje slučajevi kad isti klijent ujutro kupi s valutom *today*, a kasnije prodaje s valutom *tom*. Transakcije koje su istovremeno napravljene mogu se prepoznati.
- Obilježje 9., "EFK" – Efektiva, podrazumijeva li se i uključivanje dijela efektive (stranoga gotovog novca) koje banka radi sa Sabirnim centrom (npr. dotacije ili suvišak banke s npr. Zagrebačkom bankom, gdje se gotovina u AUD (po određenoj cijeni) pretvara u EUR i odobrava se (ili tereti) račun banke u EUR) ili su navedene transakcije izuzete iz izvještaja?

8.c. Očitovanje

Podaci se dostavljaju za sve kupnje i prodaje stranih sredstava plaćanja (valuta) navedenih u Odluci o načinu otvaranja transakcijskih računa, Prilogu 2. Popis novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka, pa se prema tome, osim transakcija kod kojih je jedna od ugovornih valuta kuna, podaci dostavljaju i za sve transakcije strane za stranu valutu.

Na temelju ove Odluke i Upute potrebno je dostaviti podatke za sve transakcije kod kojih dolazi do konverzije jedne valute u drugu pa tako i za plaćanje obveza klijenta u banci (kredit i slično definirano npr. općim uvjetima, osim iznimaka navedenih u poglavlju VIII., točki 16., Obilježju 9. Instrument). Podatke o transakcijama kod kojih ne dolazi do konverzije jedne valute u drugu, primjerice obveze klijenta koje se podmiruju u kunama, a obračunavaju se primjenom valutne klauzule ili obveza koje se podmiruju u stranoj valuti, izvještajna institucija ne dostavlja.

Izvještajna institucija dužna je dostaviti podatke o transakcijama u kojima, tijekom plaćanja s deviznog računa debitnom Visa Electron (VED) karticom preko POS aparata ili podizanjem kunske gotovine na

bankomatima na području RH, dolazi do konverzije deviznih sredstava s računa klijenta u kunu. Podatke o ostalim kartičnim transakcijama navedenima u poglavlju VIII. Upute, Obilježje 9. Instrument izvještajna institucija ne dostavlja.

Ne prihvaća se prijedlog o neuvođenju instrumenta *pre-spot* (PSP). Za potrebe izvješćivanja nužno je razdvajanje *pre-spot* (PSP) od *spot* (SPT) transakcija s obzirom na datum namire transakcija. U slučaju da na tržištu ne kotira *pointse* za izračun *pre-spot* tečaja, u dijelu izvještaja koji se opisuje u poglavlju IX. Upute, točki 17. izvještajna institucija prijavit će jednak *pre-spot* i *spot* tečaj.

U skladu s tim dio poglavlja VIII. Upute, Obilježje 9. Instrument kojim se opisuju instrumenti "SWP" – FX *swap* i "SWM" – FX *swap* različitih iznosa bazne valute, izmijenit će se te će glaziti:

" -"SWP" – FX *swap*

Instrument SWP označuje transakciju kod koje se na izvještajni datum ugovara kupnja (prodaja) određenog iznosa bazne valute po dogovorenom tečaju, što je inicijalni dio transakcije, uz istovremenu obvezu prodaje (kupnje) istog iznosa bazne valute na buduću datum po unaprijed dogovorenom tečaju, što je povratni dio transakcije.

U smislu ove Upute instrument SWP obuhvaća i kombinaciju instrumenata PSP-PSP, PSP-SPT, PSP-FWD i SPT-FWD ako se takvim ugovaranjem omogućuje financiranje zatečene pozicije u nekoj valuti ("roll over" duge ili kratke pozicije) izvještajne institucije ili protustranke s kojom je takva kombinacija instrumenata dogovorena.

"-SWM" – FX *swap* različitih iznosa bazne valute

Instrument SWM označuje vrstu *fx swapa* kod kojega je iznos bazne valute u povratnom dijelu transakcije različit od iznosa bazne valute u inicijalnom dijelu transakcije.

U smislu ove Upute instrument SWM obuhvaća i kombinaciju instrumenata PSP-PSP, PSP-SPT, PSP-FWD i SPT-FWD ako se takvim ugovaranjem omogućuje financiranje zatečene pozicije u nekoj valuti ("roll over" duge ili kratke pozicije) izvještajne institucije ili protustranke s kojom je takva kombinacija instrumenata dogovorena."

Pri izvješćivanju o trgovanju efektivom (EFK), odnosno gotovim stranim novcem, izvještajna institucija dužna je uključiti i transakcije koje se dogovaraju sa Sabirnim centrom.

9. Poglavlje VIII. Upute, točka 16., Obilježje 10. Bazna valuta

9.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 10. Bazna valuta

Ovim obilježjem označuje se valuta čija jedna jedinica predstavlja određeni broj jedinica varijabilne valute. Vrijednost obilježja upisuje se za sve instrumente.

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se modalitetima koji su jednaki troslovnim oznakama valuta navedenima u Odluci o načinu otvaranja transakcijskih računa, Prilogu 2. Popis novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka. Bazna valuta ne može biti kuna (oznaka HRK).

9.b. Komentari u javnoj raspravi

- Obilježje 10. Bazna valuta, molim vas detaljnije objašnjenje kako definirati baznu valutu u valutnom paru različitim od HRK jer postoje različita interna tumačenja. Ako možete definirati nekoliko primjera FX *spot* ili FX *swap* transakcije ako se radi FX s npr. pravnom osobom i ako se radi s nekom drugom bankom, a da valutni par ne uključuje HRK (jer je definirano odlukom da HRK ne može biti bazna valuta).

9.c. Očitovanje

Pri izvješćivanju o transakcijama konverzije strane valute u kunu ili obratno HRK je uvijek varijabilna valuta, a strana valuta je bazna. U slučaju kada valutni par ne sadržava HRK, bazna i varijabilna valuta određuju se prema tečaju po kojemu je dogovorena transakcija.

U nastavku se navodi primjer valutnog para koji ne sadržava kunu (valutni par euro – američki dolar):

EUR/USD = 1,1350 (EUR je bazna valuta)

USD/EUR = 0,8811 (USD je bazna valuta)

10. Poglavlje VIII. Upute, točka 16., Obilježje 14. Datum dospijea

10.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 14. Datum dospijea

Ovim obilježjem označuje se:

- datum dospijea za instrument FWD,
- datum dospijea (*fixinga*) za instrument NDF,
- datum dospijea za instrumente SWP i SWM u povratnom dijelu transakcije.

Vrijednost obilježja upisuje se za instrumente FWD, NDF, SWP i SWM.

Vrijednost obilježja mora sadržavati datum u formatu "GGGGMMDD".

10.b. Komentari u javnoj raspravi

- Obilježje 14. Datum dospijea kod instrumenta NDF stoji da je to datum *fixinga*. Skrećemo pozornost na to da su kod NDF-a datum *fixinga* i datum dospijea dva datuma koja ne moraju biti ista. U EU-u je uobičajeno da datum *fixinga* bude dva dana prije dospijea. Želi li se na ovoj poziciji vidjeti datum dospijea ili datum *fixinga*?

10.c. Očitovanje

U poglavlju VIII. Upute, točki 16., Obilježju 14. Datum dospijea, za instrument NDF navodi se datum *fixinga*.

11. Poglavlje VIII. Upute, točka 16., Obilježje 15. Datum za izračun roka dospijeća

11.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 15. Datum za izračun roka dospijeća

Ovim obilježjem označuje se:

- datum *spota* za instrument PSP,
- datum od kojeg se računa rok dospijeća za instrumente FWD i NDF.

Vrijednost obilježja upisuje se za instrumente PSP, FWD i NDF, za protustranke za koje se podaci dostavljaju na pojedinačnoj osnovi.

Vrijednost obilježja mora sadržavati datum u formatu "GGGGMMDD".

11.b. Komentari u javnoj raspravi

- Datum za izračun roka dospijeća – ova kategorija potpuno nam je nejasna, stoga molimo objašnjenje na jednom primjeru.

11.c. Očitovanje

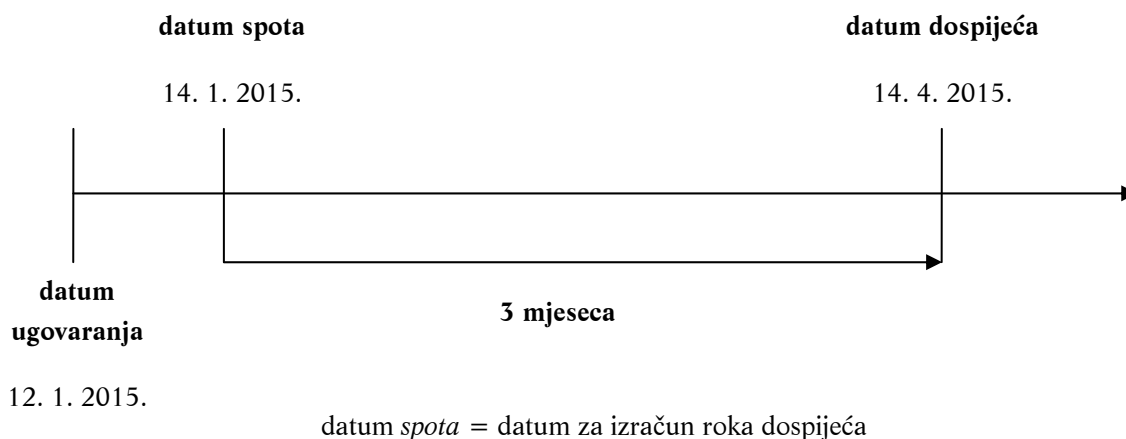
Ovom kategorijom označava se dan od kojeg počinje teći rok dospijeća instrumenta FWD i NDF. Iako je uobičajeno da taj dan označava *spot* datum moguće je ugovaranje nekog drugog datuma zbog čega je potrebno navesti točan datum.

U nastavku navodimo primjer ugovaranja instrumenta FWD s rokom dospijeća od tri mjeseca.

Transakcija je ugovorena 12. 1. 2015., a datum *spota* je 14. 1. 2015. (t+2).

Rok dospijeća izračunavat će se počevši od datuma *spota*, pa je dospijeće ove FWD transakcije 14. 4. 2015. (14. 1. 2015. + 3 mjeseca = 14. 4. 2015.).

Datum za izračun roka dospijeća jednak je datumu *spota*.



12. Poglavlje VIII. Upute, točka 16., Obilježje 16. Vrijeme ugovaranja transakcije

12.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 16. Vrijeme ugovaranja transakcije

Ovim obilježjem označuje se vrijeme ugovaranja transakcije.

Vrijednost obilježja upisuje se za sve instrumente, za protustranke za koje se podaci dostavljaju na pojedinačnoj osnovi.

Vrijednost obilježja mora sadržavati vrijeme u 24-satnom formatu "**hhmm**".

12.b. Komentari u javnoj raspravi

- Obilježje 16. Vrijeme ugovaranja transakcije – postoji li mogućnost da navedeno obilježje ne bude u izvještaju? Naime, podatak o vremenu ugovaranja transakcije obično u poslovanju s drugim bankama ima Front (Dealeri) te se navedeni podatak ne prenosi/učitava u Back Office aplikacije od kuda se povlači izvještaj.
- Obilježje 16. Vrijeme ugovaranja transakcije – za fizičke osobe ide agregirano, na što se odnosi ovo vrijeme?
- Stvarno vrijeme sklapanja transakcije teško je utvrditi jer može biti odmak od sklapanja transakcije do unošenja u sustav. O vremenu unošenja sklopljenih transakcija u sustav može se izvještavati, ali o vremenu sklapanja transakcije ne, osim ako se to radi ručno, što s obzirom na rokove slanja izvještaja nije moguće.

12.c. Očitovanje

Primjedba se djelomično prihvaća. Ako nije moguće utvrditi stvarno vrijeme ugovaranja transakcije, u izvještaj se može unijeti vrijeme unosa transakcije u sustav, pri čemu se transakcija u sustav mora unijeti najkasnije 15 minuta nakon njezina ugovaranja.

Za protustranke fizičke osobe za koje se podaci dostavljaju na agregiranoj osnovi vrijeme ugovaranja transakcije se ne upisuje.

Pri dostavljanju podataka o transakcijama SWP i SWM nastalih kombinacijom instrumenata navedenih u poglavlju VIII. Upute, točki 16., Obilježju 9. Instrument, kao vrijeme ugovaranja transakcije navodi se vrijeme ugovaranja (unošenja) prve transakcije.

Slijedom navedenog, poglavlje VIII. Upute, točka 16., Obilježje 16. Vrijeme ugovaranja transakcije izmijenit će se te će glasiti:

"Obilježje 16. Vrijeme ugovaranja transakcije

Ovim obilježjem označuje se vrijeme ugovaranja transakcije. Ako nije moguće utvrditi stvarno vrijeme ugovaranja transakcije, onda se ovim obilježjem označuje vrijeme unosa ugovorene transakcije u sustav, pri čemu se transakcija u sustav mora unijeti najkasnije 15 minuta nakon ugovaranja.

Vrijednost obilježja upisuje se za sve instrumente, za protustranke za koje se podaci dostavljaju na pojedinačnoj osnovi.

Vrijednost obilježja mora sadržavati vrijeme u 24-satnom formatu 'hhmm'."

13. Poglavlje VIII. Upute, točka 16., Obilježje 17. Inicijator transakcije

13.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 17. Inicijator transakcije

Ovim obilježjem označuje se inicijator ugovorene transakcije.

Vrijednost obilježja upisuje se za sve instrumente, za protustranke za koje se podaci dostavljaju na pojedinačnoj osnovi.

Vrijednost obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. "DA" – izvještajna institucija je inicijator transakcije;
2. "NE" – izvještajna institucija nije inicijator transakcije.

13.b. Komentari u javnoj raspravi

- Obilježje 17. Inicijator transakcije – postoji li mogućnost da navedeno obilježje ne bude u izvještaju? Naime, u FX transakcijama koje banka radi s drugom bankom podatak o inicijatoru obično je u Frontu (Dealeri) i u pravilu se navedeni podatak ne prenosi/učitava u Back Office aplikacije otkud se povlači izvještaj. U FX transakcijama koje banka radi s pravnim ili fizičkim osobama onda bi trebalo uvijek biti "NE".
- Primjedba za obilježje 17. Inicijator transakcije – ne možemo izvijestiti inicijatora transakcije jer se podatak ne bilježi u sustavu, također ne znamo na koji način se može utvrditi inicijator transakcije jer, između ostalog, banka trguje i preko različitih platformi i brokera.
- Obilježje 17. Inicijator transakcije – za sve transakcije nije moguće uvijek sustavno utvrditi tko je inicijator. U transakcijama SWP koje se ugovaraju sa stranim brokerima nije moguće programski utvrditi inicijatora.
- Banka trenutačno ne bilježi u sustavu tko je inicijator transakcije. Transakcije se ugovaraju preko trgovinskih platformi koje ne šalju informaciju o inicijatoru u sustav banke. Da bi se osigurala informacija, potrebna je dorada sustava i ukidanje STP-a (*straight through process* – automatsko kolanje procesa) za transakcije.

13.c. Očitovanje

Primjedba se djelomično prihvaća. Izvještajne institucije dužne su dostavljati podatak o inicijatoru transakcije, ali samo za transakcije kod kojih je varijabilna valuta HRK.

U smislu ove Upute inicijatorom transakcije smatra se ona strana koja je pokrenula (inicirala) transakciju. Slijedom navedenog, poglavlje VIII. Upute, točka 16., Obilježje 17. Inicijator transakcije izmijenit će se te će glasiti:

"Obilježje 17. Inicijator transakcije

Ovim obilježjem označuje se inicijator ugovorene transakcije.

Vrijednost obilježja upisuje se za sve instrumente, za transakcije kod kojih je varijabilna valuta HRK, za protustranke za koje se podaci dostavljaju na pojedinačnoj osnovi.

Vrijednost obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. "DA" – izvještajna institucija je inicijator transakcije;
2. "NE" – izvještajna institucija nije inicijator transakcije. "

14. Poglavlje VIII. Upute, točka 16., Obilježje 18. Izvor referentnog tečaja

14.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 18. Izvor referentnog tečaja

Ovim obilježjem označuje se izvor referentnog tečaja koji vrijedi na datum dospijeca (*fixinga*) NDF transakcije.

Vrijednost obilježja upisuje se samo za instrument NDF.

Vrijednost obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. "HNB" – srednji tečaj HNB-a,
2. "ECB" – referentni tečaj Europske središnje banke,
3. "WMR" – referentni tečaj WM-a/Reuters-a,
4. "OST" – referentni tečaj nekoga drugog izvora.

14.b. Komentari u javnoj raspravi

- Obilježje 18. Izvor referentnog tečaja – postoji li mogućnost da se navedeno obilježje ne prikazuje u izvještaju ili da ne bude obvezno? Naime, podatak o referentom tečaju za NDF obično stoji kao napomena, komentar ili slično te ga u pravilu nije moguće automatski povlačiti u izvještaj.

14.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća. Budući da je navedeno obilježje relevantno za analizu tržišta stranih sredstava plaćanja, izvještajne institucije dužne su tehnički prilagoditi svoje sustave na način da mogu udovoljiti zahtjevima o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja.

15. Poglavlje IX. Upute, točka 17.

15.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

IX. Iznosi i tečajevi

17. Iznosi i tečajevi koji su opisani obilježjima skupina A i B upisuju se za sve protustranke, pri čemu se zasebno navode iznosi i tečajevi opisani u nastavku.

Iznos transakcije

Iznos transakcije iskazuje se u baznoj valuti s dva decimalna mjesta, a upisuje se za sve instrumente. Za instrumente SWP i SWM upisuje se iznos inicijalne transakcije, a za instrument NDF zamišljeni (notional) iznos.

Iznos povratne transakcije

Iznos povratne transakcije iskazuje se u baznoj valuti s dva decimalna mjesta, a upisuje se samo za instrument SWM.

Spot tečaj

Spot tečaj iskazuje se u obliku decimalnog broja zaokruženog na šest decimalnih mjesta, a upisuje se za sve instrumente, za protustranke za koje se podaci dostavljaju na pojedinačnoj osnovi.

Kod instrumenata PSP, FWD i NDF upisuje se početni *spot* tečaj na temelju kojeg se izračunava *pre-spot*, odnosno *forward* tečaj.

Pre-spot/Forward tečaj

Pre-spot tečaj iskazuje se u obliku decimalnog broja zaokruženog na šest decimalnih mjesta, a upisuje se za instrument PSP, za protustranke za koje se podaci dostavljaju na pojedinačnoj osnovi.

Forward tečaj iskazuje se u obliku decimalnog broja zaokruženog na šest decimalnih mjesta, a upisuje se za instrumente FWD, NDF, SWP i SWM.

Retail tečaj

Retail tečaj iskazuje se u obliku decimalnog broja zaokruženog na šest decimalnih mjesta, a upisuje se za instrumente SPT, PSP i EFK, za protustranke za koje se podaci dostavljaju na skupnoj osnovi, odnosno za koje se transakcije agregiraju.

Retail tečaj izračunava se dijeljenjem ukupnog iznosa transakcija iskazanih u varijabilnoj valuti s ukupnim iznosom pripadajućih transakcija iskazanih u baznoj valuti.

15.b. Komentari u javnoj raspravi

- Obilježe "Spot tečaj" u drugom dijelu teksta "Kod instrumenata PSP, FWD i NDF upisuje se početni *spot* tečaj na temelju kojeg se izračunava *pre-spot*, odnosno *forward* tečaj" – postoji li mogućnost da se navedena rečenica izostavi iz Odluke (da se upisuje "spot tečaj" samo za instrument SPT)? Naime, podatke za izračun npr. FWD tečaja u pravilu ima Front (Dealer) i podaci o načinu izračuna se ne dostavljaju/učitavaju u Back Office aplikacije iz kojih se povlači izvještaj.
- Odnosi li se *retail* tečaj na transakcije koje ugovaraju fizičke osobe koje nisu obrtnici?

15.c. Očitovanje

Primjedba se ne prihvaća. Ne postoji mogućnost da se *spot* tečaj upisuje samo za instrument SPT budući da je taj podatak nužan za izračun *pre-spot* odnosno *forward* tečaja kod instrumenata PSP, FWD i NDF. Izvještajne institucije trebaju omogućiti tehnički prijenos podataka iz Front Officea u Back Office iz kojeg se povlače izvještaji ili podatke upisivati ručno.

Retail tečaj odnosi se na transakcije sklopljene s fizičkim osobama rezidentima koji nisu obrtnici po tečajevima s tečajne liste izvještajne institucije važeće na izvještajni datum. *Retail* tečaj odnosi se i na transakcije sklopljene s fizičkim osobama nerezidentima po tečajevima s tečajne liste izvještajne institucije važeće na izvještajni datum.

16. Poglavlje X. Upute, točka 18.

16.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

X. Dostavljanje podataka o kupnjama i prodajama valuta na tržištu stranih sredstava plaćanja između izvještajnih institucija

18. Izuzevši dostavljanje podataka na način do sada opisan u ovoj Uputi, izvještajne institucije obvezne su HNB-u dostavljati podatke o kupnjama i prodajama valuta na tržištu stranih sredstava plaćanja svaki radni dan najkasnije do 17.15 sati za izvještajni datum koji je jednak tekućem radnom danu. Podaci se dostavljaju za transakcije ugovorene tekućega radnog dana, a u skladu s načinom opisanim u Uputi za izradu i dostavljanje datoteka s podacima o tržištu stranih sredstava plaćanja.

16.b. Komentari u javnoj raspravi

- Nejasno je obuhvaća li izvještajni slog koji šaljemo tekućega radnog dana za prethodni radni dan i podatke koji su već poslani prethodni dan do 17.15 sati.

16.c. Očitovanje

Izvještajni slog koji se šalje tekućega radnog dana za prethodni radni dan obuhvaća i podatke koji su već poslani prethodnoga radnog dana do 17.15 sati.