



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

Očitovanje
na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o
Nacrtu Upute za provedbu Odluke o obveznoj pričuvi

studeni 2017.

UVOD

Hrvatska narodna banka na internetskoj je stranici 5. listopada 2017. objavila Nacrt Upute za provedbu Odluke o obveznoj pričuvi (u nastavku teksta: Uputa).

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi nacrt mogli su se dostaviti do 20. listopada 2017. elektroničkom poštom na adresu obradatransakcija@hnb.hr.

Tijekom javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci upite i prijedloge dostavilo je pet kreditnih institucija:

1. Karlovačka banka d.d.
2. Privredna banka Zagreb d.d.
3. Raiffeisenbank Austria d.d.
4. Splitska banka d.d.
5. Zagrebačka banka d.d.

Zaprimljeni upiti, prijedlozi i očitovanja u vezi s njima nalaze se u nastavku dokumenta.

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Točka 15.

Dnevno stanje svakog instrumenta iz točke 13. utvrđuje se u skladu sa slogom AA (iz Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje), uz obilježje "Vrsta iznosa": 1 + 2 – 7 + 8 + 10 + 12. Tako utvrđeno dnevno stanje izračunava se agregirano za sve protustranke, pri čemu se isključuju HNB i banke koje obračunavaju obveznu pričuvu u smislu Odluke.

Za izračun dnevnog stanja kunskih izvora sredstava primjenjuje se obilježje "Valuta": kuna. Pritom se posebno izračunava dnevno stanje izvora sredstava u kunama, uz obilježje "Indeksacija": instrumenti koji nisu indeksirani i u kunama s valutnom klauzulom, uz obilježje "Indeksacija": jednosmjerna i dvosmjerna valutna klauzula.

Za izračun dnevnog stanja deviznih izvora sredstava primjenjuje se obilježje "Valuta": sve valute osim kune.

Za instrumente P9997 i P9999 se navodi samo dio koji se na navedenim stavkama nalazi privremeno i koji će naknadno biti uključen u neke od ostalih stavki iz točke 13.

1.b.1. Upiti i prijedlozi u javnoj raspravi

Naknade za odobravanje primljenih kredita koje banka evidentira na grupi konta 195* u AA slogu izvještavaju se pod instrumentom P0212, vrsta iznosa 01. Uputa ne objašnjava je li dopušteno da te naknade umanje osnovicu za obveznu pričuvu ili ne. Predlažemo da se propiše izvještajni tretman takvih naknada.

1.c.1. Očitovanje

U obračun osnovice uključuje se dnevno stanje svakog instrumenta iz točke 13. uz obilježje "Vrsta iznosa" kako je navedeno u točki 15.

1.b.2. Upiti i prijedlozi u javnoj raspravi

Za instrumente P9997 i P9999 Uputom je navedeno da se u obračun obvezne pričuve uključuje samo onaj dio koji se na navedenim stavkama nalazi privremeno i koji će naknadno biti uključen u neke od ostalih stavki iz točke 13. Ovo pravilo nije moguće primijeniti u nekim situacijama zato što sadašnji način evidentiranja ne omogućuje praćenje na koje će račune (izvan banke ili unutar banke) odnosno vezane instrumente ova sredstva naknadno biti uključena. Naš je prijedlog da se takve vrste obveza uključe u osnovicu tek kada se proknjiže na transakcijski račun u Banci.

1.c.2. Očitovanje

Ovaj stavak redefinirat će se na način da će se umjesto po instrumentima P9997 i P9999 posebno iskazivati ostale stavke koje su se i do sada uključivale u osnovicu za obračun obvezne pričuve, pri čemu neće biti potrebno uključiti sve što se nalazi na instrumentima P9997 i P9999.

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Točka 30.

Dnevno stanje računa koji ulaze u obvezu održavanja kunskog dijela obvezne pričuve, u smislu točke VIII. Odluke, iskazuje se u skladu s instrumentom A0201, koji je definiran Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje, uz obilježje "Valuta": kuna.

2.b. Upiti i prijedlozi u javnoj raspravi

U sklopu instrumenta A0201 Banka uključuje i račun za gotovinu kod HNB-a. U obrascu KOP2 za instrument A0201 naveden je samo račun za namiru kod HNB-a, a ne i račun za gotovinu kod HNB-a. Predlažemo da se u Uputi navede da je račun za gotovinu također uključen u održavanje.

2.c. Očitovanje

Instrument A0201 – Računi za namiru kod HNB-a definiran je Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje na način da obuhvaća račune izvještajne institucije otvorene unutar HSVP-a i sustava TARGET2 kod HNB-a. Prema tome, instrument A0201 uz obilježje "Valuta": kuna odnosi se na račun u HSVP-u, koji obuhvaća i račun za gotovinu kod HNB-a.

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Točka 32.

Banke likvidna devizna potraživanja, u smislu točke VIII. Odluke, iskazuju po instrumentima navedenima u nastavku, koji su definirani Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje:

A0101 Gotov novac

A0102 Čekovi i drugi instrumenti plaćanja

A0201 Računi za namiru kod HNB-a

A0206 Depoziti

A0209 Obratni repo krediti

A0231 Depoziti u otkaznom roku

A0301 Obveznice

A0302 Komercijalni zapisi

A0303 Blagajnički i trezorski zapisi

A0304 Certifikati o depozitu.

3.b. Upiti i prijedlozi u javnoj raspravi

Ulaze li i dalje potraživanja u devizama koja se evidentiraju na knjigovodstvenom računu 150 – Potraživanja u devizama za stranu gotovinu poslana sabirnom centru u održavanje deviznog dijela obvezne pričuve ili se trebaju evidentirati na instrumentu A0101?

3.c. Očitovanje

Navedena potraživanja i nadalje će se uključivati u održavanje deviznog dijela obvezne pričuve, pri čemu će se posebno dodatno evidentirati u obrascu DOP 2.

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Točka 33.

Dnevno stanje svakog od instrumenata navedenih u točki 32. ove Upute utvrđuje se u skladu sa slogom AA (iz Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje), uz obilježje "Valuta": sve valute osim kune i obilježje "Vrsta iznosa": 1 + 2 – 7 + 8 + 10 + 12.

Za instrumente A0206, A0209, A0231, A0301, A0302, A0303 i A0304 uključuju se protustranke koje pripadaju sektoru nerezidenta: 1210, 1220 i 1311.

Za instrumente A0301, A0302, A0303 i A0304 uključuje se obilježje "Portfelj": TRG, FOS, FOB, FOP, i ATR, a iznimno, za dio razdoblja održavanja od 13. prosinca do 31. prosinca 2017., uključuje se obilježje "Portfelj": DRT, RZP, FVO i DDD.

Za instrumente A0301, A0302, A0303 i A0304, obilježje "Portfelj": FOB, FOP i ATR, a iznimno, za dio razdoblja održavanja od 13. prosinca do 31. prosinca 2017., obilježje "Portfelj": FVO i DDD, te za instrumente A0206, A0209 i A0231 uključuje se dio s preostalim rokom dospijeca do tri mjeseca.

Uključujući ograničenja navedena u prethodnom stavku, za instrument A0206 prikazuju se u dva odvojena stanja, podijeljena prema obilježju "Izvorno dospijeca", pri čemu prvo stanje (A0206 a) uključuje dodatno obilježje modalitet "000", a drugo stanje (A0206 b) modalitet "001" i sve ostale modalitete.

Dnevno stanje utvrđeno prema navedenim kriterijima u ovoj točki izračunava se agregirano za sve navedene protustranke i iskazuje u kunama primjenom srednjeg tečaja HNB-a koji vrijedi za pojedini dan.

4.b. Upiti i prijedlozi u javnoj raspravi

Molimo pojašnjenje zašto je tražena podjela instrumenta A0206 na temelju obilježja izvorno dospijeca kao i za mogućnost odustajanja od navedenog zahtjeva.

4.c. Očitovanje

Za instrument A0206 prikazivat će se dva odvojena stanja, podijeljena prema obilježju "Izvorno dospijeca", kako bi se razdvojila stanja instrumenta po viđenju od stanja koja uključuju dulju ročnost.

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Točka 40.

Ova Uputa stupa na snagu dan nakon dana objave u "Narodnim novinama".

Prvi obračun obvezne pričuve u skladu s ovom Uputom banke su obvezne dostaviti HNB-u 13. prosinca 2017., za obračunsko razdoblje od 1. do 30. studenoga 2017., na obrascima KOP 1, KOP 2, DOP 1 i DOP 3, definiranim ovim Uputom, te na obrascima DOP 2 i P-DOP 2 u skladu s točkom 39. ova Upute.

Prvi obračun obvezne pričuve na obrascu DOP 2 u skladu s ovom Uputom banke su obvezne dostaviti HNB-u 10. siječnja 2018.

5.b. Upiti i prijedlozi u javnoj raspravi

Predlažemo da se rok primjene pomakne na obračun obvezne pričuve u veljači 2018. za siječanj 2018.

5.c. Očitovanje

Prijedlog je prihvaćen. Prvi obračun osnove i održavanja obvezne pričuve u skladu s novom Uputom banke će biti obvezne dostaviti HNB-u 14. veljače 2018. za obračunsko razdoblje od 1. do 31. siječnja 2018. i za razdoblje održavanja od 10. siječnja 2018. do 13. veljače 2018.

6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Prilog A točka 6.

U obračun održavanja deviznog dijela obvezne pričuve ne mogu se uvrstiti devizna potraživanja koja na bilo koji način služe kao kolateral za zaduživanje u zemlji ili u inozemstvu.

6.b. Upiti i prijedlozi u javnoj raspravi

Odnosi li se ova točka i na vrijednosne papire koji su preneseni u skup prihvatljive imovine kod HNB-a u skladu s Okvirnim ugovorom za kreditne operacije?

6.c. Očitovanje

U obračun održavanja deviznog dijela obvezne pričuve uključuju se samo potraživanja od nerezidenata u stranim valutama, dok se u skup prihvatljive imovine kod HNB-a mogu prenijeti samo vrijednosni papiri izdavatelja rezidenata u kunama, eurima ili američkim dolarima te međunarodnih institucija u kunama, pa se stoga ti vrijednosni papiri ni u kojem slučaju ne mogu uključiti u održavanje deviznog dijela obvezne pričuve.