



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge
dostavljene u sklopu javne rasprave o
nacrtu Odluke o izmjenama i dopunama
Odluke o statističkom i bonitetnom
izvješćivanju**

7. srpnja 2015.

SADRŽAJ

UVOD	1
I. OBILJEŽJE "OSNOVA IDENTIFICIRANJA"	2
II. OBILJEŽJE "INSTRUMENT"	6
III. LOGIČKE KONTROLE.....	7
IV. OSTALO	9

UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 11. svibnja 2015. objavila nacrt Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (u nastavku teksta: Nacrt).

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 29. svibnja 2015. putem elektroničke pošte na adresu finrep@hnb.hr.

Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavile su tri kreditne institucije:

- Privredna banka Zagreb d.d.,
- Slatinska banka d.d. i
- Zagrebačka banka d.d.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, grupirani prema pojedinim područjima Odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (u nastavku teksta: Odluka).

I. OBILJEŽJE "OSNOVA IDENTIFICIRANJA"

1. Označavanje osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 3.

Točka 102. mijenja se i glasi:

"Protustranke su pojedinačno značajne (a) ako ispunjavaju jedan ili više kriterija identificiranja opisanih modalitetima "N1", "N2", "F1", "F2", "D1", "D2", "P1", "P2", "P3", "P4", "P5", "P6", "P7", "P8", "P9", "PA", "PB", "PC", "PD", "PE", "PF", "IZ", "ZZ", "DZ", "FD", "VP", "U1", "U2", "S1", "S2", "U3", "I1", "K" te "G" i (b) ako izvještajna institucija za te protustranke navodi barem jedan iznos u grupi izvješća bilance ili grupi izvješća računa dobiti i gubitka."

Članak 4.

U točki 108. mijenjaju se podtočke 11. i 12. i glase:

"11. Modalitet "P4" – kriterij posebnog odnosa; osoba koja s kreditnom institucijom (izvještajnom institucijom) ima ugovor o radu čije odredbe impliciraju značajan utjecaj te osobe na poslovanje kreditne institucije, odnosno koji sadrži odredbe kojima se određuje nagrada za rad te osobe po posebnim kriterijima koji se razlikuju od kriterija za osobe koje imaju sklopljene standardne ugovore o radu, pod uvjetom da nije riječ o nekoj od osoba opisanih modalitetima "D1", "P1", "P2" ili "P3";

12. Modalitet "P5" – kriterij posebnog odnosa; osoba je pravna osoba u kojoj kreditna institucija (izvještajna institucija), član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima sudjelujući udio."

Na kraju podtočke 34. točka se zamjenjuje točkom sa zarezom. Iza podtočke 34. dodaju se podtočke 35. do 44., koje glase:

"35. Modalitet "P6" – kriterij posebnog odnosa; osoba je pravna osoba čiji je član upravnog ili nadzornog organa ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije (izvještajne institucije);

36. Modalitet "P7" – kriterij posebnog odnosa; osoba je pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije (izvještajne institucije);

37. Modalitet "P8" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije (izvještajne institucije) ili koje je društvo kći kreditne institucije (izvještajne institucije);

38. Modalitet "P9" – kriterij posebnog odnosa; osoba je treća osoba koja djeluje za račun osobe opisane modalitetima "D1", "P1", "P2", "P3", "P4", "P5", "P6", "P7" ili "P8" u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije (izvještajne institucije);

39. Modalitet "PA" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "D1";

40. Modalitet "**PB**" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "**P1**";
41. Modalitet "**PC**" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "**P2**";
42. Modalitet "**PD**" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "**P3**";
43. Modalitet "**PE**" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "**P4**";
44. Modalitet "**PF**" – kriterij posebnog odnosa; osoba je član uže obitelji fizičke osobe navedene u modalitetu "**P8**".

Članak 5.

Iza točke 109a. dodaje se točka 109b., koja glasi:

"109b. Osobi koja ispunjava više kriterija posebnog odnosa (modaliteti "**D1**", "**P1**", "**P2**", "**P3**", "**P4**", "**P5**", "**P6**", "**P7**", "**P8**", "**P9**", "**PA**", "**PB**", "**PC**", "**PD**", "**PE**" i "**PF**") dodjeljuje se modalitet posebnog odnosa koji je prikazan u podtočki nižega rednog broja."

1.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Člankom 5. Nacrta definirano je međusobno isključivanje modaliteta po kriteriju posebnoga odnosa na način da se dodjeljuje modalitet nižega rednog broja. Izvještajna institucija shvaća ovu odredbu na način da se isključivanje modaliteta po kriteriju posebnoga odnosa odnosi samo na isključivanje unutar svake pojedinačne osnove identificiranja, kako je propisano člankom 12. Nacrta Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija.

Ako je osoba A član uprave kreditne institucije i istodobno član nadzornoga odbora društva kćeri kreditne institucije, dodjeljuje li se osobi A u izvješću "PO" modalitet "P1" (član uprave kreditne institucije) i modalitet "P8" (član nadzornoga odbora društva koje je društvo kći kreditne institucije)?

1.c. *Očitovanje*

Primjena odredbe točke 109b. ničim nije ograničena. Ako neka osoba ispunjava više kriterija posebnoga odnosa s kreditnom institucijom, ta će se osoba označiti samo modalitetom posebnoga odnosa koji je prikazan u podtočki nižega rednog broja.

U konkretnom primjeru, ako osoba ispunjava kriterij za modalitet "P1" (podtočka 8.) i kriterij za modalitet "P8" (podtočka 37.), ta se osoba označuje samo modalitetom "P1".

2. Prijavljivanje osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Odredba navedena u točki 1.a.

2.b. Komentari u javnoj raspravi

Ako kreditna institucija nema izloženost prema članu uže obitelji osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, nego ima samo obveze prema toj osobi, treba li kreditna institucija tu osobu prijaviti u izvješću "PO"?

2.c. Očitovanje

Ovo pitanje riješit će se izmjenom točke 102. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje, i to na način da se osobe u posebnom odnosu iz članka 146. stavka 1. točaka od 1. do 8. Zakona o kreditnim institucijama moraju prijaviti neovisno o tome ima li izvještajna institucija s njima poslovni odnos. Za sve ostale pojedinačno značajne protustranke nastavlja vrijediti pravilo da se prijavljuju ako ispunjavaju barem jedan kriterij identificiranja i ako izvještajna institucija za te protustranke navodi barem jedan iznos u grupi izvješća bilance ili grupi izvješća računa dobiti i gubitka.

Posljedično, ako kreditna institucija nema izloženost prema članu uže obitelji osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, ali ima obveze prema toj osobi, tu će osobu morati identificirati i o njoj prijaviti sve potrebne podatke.

3. Prijavljivanje osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Odredba navedena u točki 1.a.

3.b. Komentari u javnoj raspravi

Ako kreditna institucija nema izloženost prema osobi u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, ali ima izloženost prema osobi koja je povezana s osobom u posebnom odnosu, kako prijaviti takav odnos?

3.c. Očitovanje

Navedeno pitanje riješit će se na način da će se tražiti obvezno prijavljivanje osoba koje ispunjavaju kriterije posebnoga odnosa u izvješću "PO", što je već navedeno u točki 2.c. Dakle, ako neka osoba ispunjava kriterij posebnoga odnosa, neovisno o tome što se za nju ne navodi niti jedan iznos u grupi izvješća bilance ili računa dobiti i gubitka, izvještajna je institucija mora tako označiti u izvješću "PO". Pri naknadnom sastavljanju supervizorskih izvještaja osoba u posebnom odnosu i s njom povezana osoba mogu se povezati preko oznake grupe povezanih osoba.

4. Označavanje povezanosti

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Komentar nije vezan uz odredbu koja je upućena u javnu raspravu.

4.b. Komentari u javnoj raspravi

Na koji je način potrebno označiti odnos povezanosti ako nositelj grupe povezanih osoba prema jednom članu ima odnos kontrole, a istodobno prema drugom članu ima odnos gospodarske povezanosti?

4.c. Očitovanje

Informacije o vrsti odnosa (kontrola ili gospodarska povezanost) prikupljaju se za potrebe izvješćivanja o velikim izloženostima. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo na ovo je pitanje [već odgovorilo](#) na svojim mrežnim stranicama.

II. OBILJEŽJE "INSTRUMENT"

5. Ukidanje instrumenta

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 7.

Iza točke 128. u Tablici "Stavke izloženosti" u opisu instrumenta "Z0808" iza riječi "Z0808" dodaje se oznaka "*".

5.b. Komentari u javnoj raspravi

Člankom 7. Nacrta u Tablici "Stavke izloženosti" i nadalje je naveden instrument "Z0808", iako se taj instrument u prilogima 6., 7. i 8. prestaje prikupljati zaključno s datumom 20. ožujka 2015.

5.c. Očitovanje

Člankom 7. Nacrta iza oznake instrumenta "Z0808" dodaje se zvjezdica. U skladu s točkom 128a. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje, instrumenti označeni zvjezdicom u točki 128. nisu više aktivni.

III. LOGIČKE KONTROLE

6. Kreditna institucija protustranka je samoj sebi

6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 12.

...

Na kraju tablice dodaje se sljedeća kontrola:

Ako je Oznaka retka = 'PO', tada Banka MBR ne smije biti jednak kao Komitent MBR.

6.b. Komentari u javnoj raspravi

Izveštajna institucija ima kredit od strane banke za koji je kao osiguranje u zalog dala svoju poslovnu nekretninu, pa u izvješću "PO" izveštajna institucija samu sebe označuje modalitetom "DZ". Naime, u skladu s točkom 116. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje, kreditna institucija dužna je izvješćivati o davateljima zaštite i za, među ostalim, sve ostale rezidente koji su davatelji zaštite za obveze izveštajne institucije prema inozemstvu.

Predlaže se preispitivanje uvođenja nove kontrole.

6.c. Očitovanje

Navedena će se logička kontrola uvesti. Gubitak informacije o tome da je izveštajna institucija davatelj zaštite za svoju obvezu prema inozemstvu prihvatljiv je.

7. Kamatne stope

7.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 13.

...

U tablici u točki 3.5.3. dodaju se sljedeće kontrole:

Za instrumente A0235, A0236, A0237, A0238, A0239 vrijedi pravilo: za svaku Vrstu iznosa = 41 moraju postojati Vrste iznosa = 44 i 45 i obratno, za svaku Vrstu iznosa = 44 moraju postojati Vrste iznosa = 41 i 45 i za svaku Vrstu iznosa = 45 moraju postojati Vrste iznosa = 41 i 44.

(536)

7.b. Komentari u javnoj raspravi

Instrumenti "A0235", "A0236", "A0237", "A0238" i "A0239" iz izvješća "KS" jesu instrumenti izvedeni iz instrumenata izvješća "AA" ("A0207" do "A0230", "A0232", "A0233", "A0305",

"A0306" i "A0701"). Na temelju Priloga 8./Priloga 7., za instrumente "A0208" do "A2017", od "A0222" do "A0233", "A0305" i "A0306" treba dostaviti vrstu iznosa "44", ali ne i vrstu iznosa "45". Vrsta iznosa "45" dostavlja se samo za sljedeće instrumente: "A0207", "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701".

U datoteci ER3 izvještajna institucija od studenoga 2014. prima kontrolu 536 kao *warning* kada na instrumentima "A0235", "A0236", "A0237", "A0238" i "A0239" pošalje samo vrstu iznosa "44", bez vrste iznosa "45", budući da su u pozadini instrumenti za koje se traži samo vrsta iznosa "44". Izvještajna institucija smatra da bi se horizontalna kontrola 536 trebala dopuniti na način da se konzultira izvješće "AA" pri provjeri mora li se dostaviti vrsta iznosa "45".

7.c. Očitovanje

Definicija kontrole 536 zasad se neće mijenjati. Izvještajne institucije dužne su dostavljati tražene podatke, a u slučaju kad se instrumenti "A0236", "A0237", "A0238" i "A0239" temelje na instrumentima za koje se dostavlja samo vrsta iznosa "44", pri dostavi vrste iznosa "45" potrebno je upisati kamatnu stopu iz vrste iznosa "44".

IV. OSTALO

8. Usklađivanje s FINREP-om

8.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Komentar nije povezan s odredbom koja je upućena u javnu raspravu.

8.b. Komentari u javnoj raspravi

Predlaže se da se razmotri izmjena pravila za sastavljanje supervizorskih izvještaja na način da se instrumenti "A1004" i "A1005" prikazuju u poziciji materijalne imovine, čime bi se kreditne institucije uskladile s FINREP-ovim pravilima izvještavanja.

8.c. Očitovanje

Navedena promjena nije predmet ove javne rasprave, no uzet će se u obzir pri sljedećim izmjenama izvještajnoga okvira.