Podaci o kreditima i kreditnom riziku AnaCredit

1. ACREF - Nepostojanje RIAD koda?

Pitanje:

Kako izvijestiti ako za suprotnu stranu ne postoji RIAD kod (na primjer radi se o nerezidentu iz BiH koji je dužnik po AnaCredit proizvodu)?

Odgovor:

Redovito mjesečno izvještavanje referentnih podataka sastojati će se od:

- dvije iteracije slanja datoteke s RIAD identifikatorima i ostalim podacima rezidenata i nerezidenata (potencijalnih drugih ugovornih strana) koje će HNB dijeliti s izvještajnim institucijama (HNB prema izvještajnim institucijama)

- dvije iteracije slanja ACREF datoteke s referentnim podacima drugih ugovornih strana (izvještajne institucije prema HNB-u)

Redovito mjesečno izvještavanje referentnih podataka započeti će HNB slanjem datoteke s RIAD identifikatorima i ostalim podacima rezidenata i nerezidenata (potencijalnih drugih ugovornih strana) koje će HNB dijeliti s izvještajnim institucijama. Nakon toga slijediti će prva iteracija redovitog mjesečnog izvještavanja referentnih podataka od strane izvještajnih institucija prema HNB-u. Prva iteracija biti će ujedno i jedina mjesečna iteracija izvještavanja ACREF datoteka s referentnim podacima drugih ugovornih strana koju izvještajna institucija koristi ukoliko su joj poznati svi potrebni RIAD identifikatori za izvještavanje potpunog skupa podataka. Ukoliko pak izvještajnoj instituciji nisu poznati svi RIAD identifikatori koji su potrebni za izvještavanje potpunog skupa podataka obveznih za rezidente ili nerezidente s obzirom na sve njihove uloge u Ana Credit izvještavanju, u prvoj iteraciji ACREF datoteke će izvještajna institucija za te ugovorne strane dostaviti podatke nužne za identifikaciju (skup podataka koje ste dostavljali za identifikaciju nerezidenata / rezidenata u preliminarnom ACREF izvještavanju). HNB će iz zaprimljenih ACREF datoteka s referentnim podacima drugih ugovornih strana preuzimati sve podatke drugih ugovornih strana kojima nije poznat RIAD identifikator, pristupiti njihovoj identifikaciji te dohvatiti redovne ili privremene RIAD identifikatore nužne za izvještavanje. Potom će generirati novu, dopunjenu datoteku s RIAD identifikatorima i ostalim podacima drugih ugovornih strana - rezidenata i nerezidenata koje će HNB dijeliti s izvještajnim institucijama. U toj drugoj iteraciji datoteke HNB će izvještajnim institucijama dostaviti sve potrebne RIAD identifikatore kako bi izvještajne institucije u drugoj mjesečnoj iteraciji ACREF datoteke s referentnim podacima drugih ugovornih strana izvijestile potpuni skup podataka uključujući i sve RIAD identifikatore.

1. ACREF - Glavni ured društva je izvan Europe?

Pitanje:

Kako izvijestiti ako glavni ured društva je financijska institucija sa sjedištem u New Yorku, a dužnik je podružnica te financijske institucije iz Londona. Za obje ne postoji RIAD kod.

Odgovor:

U ovakvoj situaciji izvještajna institucija u prvoj mjesečnoj iteraciji ACREF datoteke dostavlja podatke nužne za identifikaciju spomenutih nerezidenata – dužnika iz GB i glavnog ureda društva iz US (zajedno sa svim ostalim podacima za druge ugovorne strane za kojima im je poznat RIAD identifikator). HNB zaprima spomenute referentne podatke i provodi identifikaciju ugovornih strana (dužnika i glavnog ureda društva), dohvaća za njih RIAD identifikatore te potom generira i izvještajnim institucijama šalje novu, dopunjenu datoteku s RIAD identifikatorima i ostalim podacima drugih ugovornih strana koje će HNB dijeliti s izvještajnim institucijama. U tom trenutku izvještajnoj instituciji će biti poznati svi RIAD identifikatori svih ugovornih strana (uključujući i dužnika iz GB i glavnog ureda društva iz US) kako bi u drugoj mjesečnoj iteraciji ACREF datoteke s referentnim podacima drugih ugovornih strana izvijestila potpuni skup podataka za sve ugovorne strane uključujući i sve potrebne RIAD identifikatore.

1. ACREF - Funkcija druge ugovorne strane?

Pitanje:

Šifarnik funkcija druge ugovorne strane u AnaCredit specifikaciji nije usklađen s šifarnikom za RIAD – na primjer za AnaCredit šifra 2 koristi se za dužnika, dok se za RIAD koristi šifra 1 za dužnika. Slično je i za vjerovnika (šifra 1 za AnaCredit, a šifra 6 za RIAD). Da li će ovdje biti nekih promjena zbog usklađivanja šifarnika?

Odgovor:

Kodovi za popunjavanje obilježja "Uloga" u ACREF slogu prate numeraciju za svaku vrstu druge ugovorne strane prema Prilogu III. AnaCredit Uredbe (kodovi od "1" do "11") te se razlikuju od kodova za popunjavanje obilježja "Funkcija druge ugovorne strane" u slogu "4. Podaci: druga ugovorna strana – instrument" (kodovi "1", "2", "3" i "7"). Iako su metodološki ta dva obilježja ista, kodovi u obilježju "Uloga" koriste se isključivo za kontrolu izvješćivanja potpunog skupa referentnih podataka AnaCredit subjekata, dok se kodovi u obilježju "Funkcija druge ugovorne strane" koriste za potrebe izvješćivanja odnosa protustranka – instrument. Naime, novi sustav izvješćivanja za AnaCredit podatke prati logičko-podatkovni model ESB-a koji je postavljen na prethodno opisan način (isto obilježje sadrži različite kodove za različita izvješća).

1. ACREF - Uloge suprotne strane?

Pitanje:

Banka (izvještajna jedinica) je kreditor i postoji samo jedan dužnik. Ako smo dobro shvatili AnaCredit specifikaciju tada u ulogama treba navesti slijedeće suprotne strane: Banka kao Vjerovnik (1), Banka kao Inicijator (3) i korisnik kredita kao dužnik (2). Molimo potvrdu.

Odgovor:

Potrebno je izvijestiti na sljedeći način: Banka kao Vjerovnik (1), korisnik kredita kao dužnik (2), a vjerojatno i Banka kao Serviser (7) u slučaju da je banka odgovorna za administrativno i financijsko upravljanje instrumentom. Banka kao Inicijator (3) pojavila bi se u slučaju sekuritizacije (detaljnije opisano u AC Manual Part 2, poglavlje 6).

1. ACREF - Uloge suprotne strane s dodatnim sudužnikom?

Pitanje:

Banka (izvještajna jedinica) je kreditor i osim dužnika (firma 1) postoji još jedan sudužnik (firma 2). Tada osim Banke kao vjerovnika (1) i Inicijatora (3) kao dužnike (2) treba navesti i firmu 1 i firmu 2, bez obzira što će obje biti ponovo navedene u sklopu sloga tipa 05 (podaci o solidarnoj odgovornosti)?

Odgovor:

U tablici 04 potrebno je navesti oba dužnika, a također i u tablici 05, gdje je, uz identifikaciju dužnika, potrebno navesti i iznos solidarne odgovornosti. Banka kao Inicijator (3) pojavila bi se u slučaju sekuritizacije (detaljnije opisano u AC Manual Part 2, poglavlje 6).

1. ACREF - Sindicirani kredit i uloge suprotne strane?

Pitanje:

Radi se o sindiciranom kreditu, gdje osim Banke 1 (izvještajna jedinica, a istovremeno i agent sindikacije) postoji i Banka 2 koja također sudjeluje u financiranju. Tada osim dva sloga za dužnike (jedan za Banku 1 i jedan za Banku 2) treba izvijesti i o Inicijatoru – da li je to samo Banka 1 ili se kao inicijator treba izvijestiti i za Banku 2?

Odgovor:

U pogledu identifikacije Inicijatora pogledajte prethodni odgovor. Banka 1 koja je glavni organizator u sindiciranom ugovoru treba prikazati sebe u ulozi vjerovnika i servisera, te treba identificirati dužnika. Ostale banke (sudionici u sindiciranom kreditu) trebaju prikazati svoj dio u sindiciranom kreditu, navodeći sebe kao vjerovnika, Banku glavnog organizatora kao servisera te identificirajući dužnika. Ovo vrijedi u slučaju da su svi sudionici u sindiciranom ugovoru iz europodručja. Dodatno, u slučaju da je neki vjerovnik koji sudjeluje u sindiciranom ugovoru izvan europodručja, Banka 1 (glavni organizator) treba prikazati i tog drugog vjerovnika koji sudjeluje u sindiciranom ugovoru (u ulozi vjerovnika) pri čemu Banka 1 sebe prikazuje u ulozi servisera. (za detaljniji opis pogledati primjer 14 u materijalu "Examples of complete reports na lokaciji" https://www.ecb.europa.eu/stats/money\_credit\_banking/anacredit/html/index.en.html )

1. ACREF - Kredit iz sredstava HBOR-a?

Pitanje:

Radi se o kreditu iz sredstava HBOR-a. Osim Banke (izvještajna jedinica) koja je istovremeno vjerovnik i inicijator, te dužnika, da li je ovdje potrebno izvijestiti i za HBOR? Ako da, u kojoj funkciji/funkcijama? Da li u ovakvom primjeru i izvještajna jedinica dolazi u funkciju dužnika?

Odgovor:

Nije potrebno izvijestiti o tome da se radi o kreditu iz sredstava HBOR-a.

1. ACREF - Identifikator uloga u ACREF?

Pitanje:

Identifikator Uloga u ACREF slogu služi kako bi se osiguralo da se, ovisno o ulozi, dostave odgovarajući podaci u Counterparty reference data?

Odgovor:

Točno.

1. ACREF - Dužnik u slogu ACREF?

Pitanje:

Ako u slogu ACREF neku protustranku označimo kao dužnika, to ne znači da ista ta protustranka ne može biti označena kao pružatelj zaštite u slogu 7. Podaci o primljenoj zaštiti.

Odgovor:

Točno.

1. ACREF - Uloga neposrednog matičnog društva?

Pitanje:

Ako u ACREF slogu protustranci dodijelimo ulogu neposrednog matičnog društva, to pak znači da takva protustranka ne može biti označena niti kao dužnik, niti vjerovnik niti pružatelj zaštite u ostalim slogovima.

Odgovor:

Točno, ako protustranka ima više uloga u AC izvještavanju, onda je u njenom slogu ACREF datoteke u obilježju Uloga treba označiti s onom njenom ulogom koja zahtijeva najširi obuhvat izvještavanja ACREF podataka. Dakle, ako je istovremeno i dužnik i pružatelj zaštite i neposredno matično društvo, onda je protustranku potrebno označiti ulogom dužnika.

1. ACREF - Set referentnih obilježja u ACREF?

Pitanje:

Banka treba voditi računa da set referentnih obilježja u ACREF slogu ne bude uži od dodijeljene uloge u slogovima 4. Podaci: druga ugovorna strana – instrument odnosno 7. Podaci o primljenoj zaštiti. Također, svaka protustranka u ACREF slogu treba biti prikazana samo jednom.

Odgovor:

Točno.

1. ACREF - Prilog III Uredbe 867/2016?

Pitanje:

U Prilogu III. Uredbe 867/2016 propisano koje točno atribute, a sukladno dodijeljenoj ulozi, treba dostaviti u ACREF slogu. Navedeni prilog za neke atribute ostavlja mogućnost izbora nacionalnim bankama hoće li tražiti prikupljanje nekih podataka ili ne. Na koji način treba kombinirati Prilog III i atribute koji su označeni sa DA/DA+/NE u tablici Slog referentnih podataka\_preliminarno izvještavanje\_v2? Vrijede li za sve dodijeljene uloge pravila: ako je u Prilogu III atribut označen sa X, podatak nije potrebno dostaviti ako je u Prilogu III atribut prazan, podatak treba dostaviti ako je u prilogu III atribut N, podatak se dostavlja ako u tablici Slog referentnih podataka\_preliminarno izvještavanje\_v2 uz taj atribut stoji oznaka DA/DA+?

Odgovor:

Obveznost izvještavanja u okviru HNB ACREF datoteke, a u skladu s Prilogom III. Uredbe 867/2016, definirana je u listovima Izvještajna obveza RMS i Izvještajna obveza non-RMS datoteke ACREF\_redovno izvještavanje. Nastavno na to HNB dodatno u listu Definicija sloga iste datoteke definira obveznost izvještavanja ovisno o rezidentnosti Ana Credit druge ugovorne strane pa tako određenu grupu obilježja ne treba izvještavati za druge ugovorne strane koje su rezidenti RH i kojima je poznata Identifikacijska oznaka - RIAD kod (jer su podaci HNB-u dostupni iz drugih izvora). Nadalje, ukoliko za nerezidentne i iznimno za rezidentne druge ugovorne strane nije poznata Identifikacijska oznaka - RIAD kod, izvještajne institucije trebaju izvijestiti određenu grupu obilježja nužnu za identifikaciju druge ugovorne strane i ishođenje privremenog ili redovnog RIAD koda.

1. ACREF - Podaci o broju zaposlenih, ukupnoj bilanci, godišnjem prihodu, statusu pravnog postupka?

Pitanje:

Ako bi se primijenilo ovo pravilo, u slučaju uloge glavni ured društva/neposredno matično društvo/ krajnje matično društvo trebalo bi izvijestiti podatke o Broju zaposlenih, Ukupnoj bilanci, Godišnjem prihodu, Statusu pravnog postupka.

Odgovor:

Prema propisanoj obvezi od strane HNB-a vezano za Prilog III Uredbe u sklopu ACREF sloga za redovno izvještavanje podatke o Broju zaposlenih, Ukupnoj bilanci, Godišnjem prihodu, Statusu pravnog postupka potrebno je izvijestiti isključivo za druge ugovorne strane rezidente iz RMS (uključujući HR rezidente) s ulogom dužnika 5 – dužnik s najmanje jednim instrumentom zasnovanim 1. rujna 2018. ili nakon 1. rujna 2018..

1. ACREF - Veličina poduzeća?

Pitanje:

Molimo vas vaše tumačenje kako odrediti veličinu poduzeća (P) u slučaju kada dužnik ima neposredno matično društvo (P+1) i krajnje matično društvo (P+2), a dužnik je uključen u konsolidaciju neposrednog matičnog društva (P+1). Određuje li se veličina poduzeća koristeći konsolidirane podatke neposrednog matičnog društva (P+1) ili koristeći konsolidirane podatke krajnjeg matičnog društva (P+2) koje konsolidira i dužnika i njegovo neposredno matično društvo (P+1)?

Odgovor:

Prema AnaCredit Priručniku ako protustranka ima povezana poduzeća veličina se određuje prema konsolidiranim računima (ako postoje) koji uključuju protustranku. Međutim, ukoliko je izvještajnoj instituciji teško pribaviti takve podatke veličina poduzeća koja se u ACREF datoteci izvještava za pojedinu protustranku (u jedinstvenom slogu datoteke) može se odnositi i isključivo na tu protustranku. Tako protustranka dužnik (P) ima svoju veličinu V, protustranka neposredno matično društvo (P+1) svoju veličinu V1 (bez konsolidirane protustranke P) u zasebnom slogu datoteke i protustranka krajnje matično društvo (P+2) svoju veličinu V2 (bez konsolidiranih protustranaka P i P+1) u zasebnom slogu datoteke.

1. ACREF - Razmjena podataka i kontrola usklađenost zaprimljenih podataka?

Pitanje:

Navodite da će HNB s bankama razmjenjivati samo određene detalje o protustrankama te da nećete dostavljati podatak o glavnom društvu, neposrednom matičnom društvu i krajnjem matičnom društvu. Hoće li HNB provoditi nekakvu kontrolu usklađenosti dostavljenih podataka za ova obilježja s podacima iz RIAD baze, a koje su vidljive samo HNB-u? Hoće li se slogovi odbijati u slučaju neusklađenosti podataka?

Odgovor:

HNB će provoditi kontrole usklađenosti podataka o glavnom društvu, neposrednom matičnom društvu i krajnjem matičnom društvu s podacima RIAD baze i provjeravati kvalitetu dostavljenih podataka od strane kreditnih institucija. Slogovi se neće odbijati, ali će banke biti upozorene na određene utvrđene neusklađenosti.

1. ACREF - Iskazivanje iznosa ukupne bilance i godišnjeg prometa?

Pitanje:

Molimo za dodatno pojašnjenje da li se navedena potreba za iskazivanjem iznosa ukupne bilance i godišnjeg prometa odnosi samo na HR rezidente ili općenito?

Odgovor:

Ukupnu bilancu, Godišnji promet i Broj zaposlenika potrebno je iskazati za druge ugovorne strane, rezidente i nerezidente iz RMS (euro područje) koji su dužnici s ulogom 5 - dužnik s najmanje jednim instrumentom zasnovanim 1. rujna 2018. ili nakon 1. rujna 2018..

1. ACREF - Kako izvijestiti: u kunama ili eurima?

Pitanje:

Ukoliko raspolažemo s navedenim financijskim podacima za dužnika sa sjedištem u Sloveniji, kako treba izvijestiti – isto u valuti HRK ili u EUR jer je godišnji financijski izvještaj izrađen i evidentiran u valuti EUR?

Odgovor:

Prije uvođenja eura treba ih izvijestiti u kunama, a nakon uvođenja eura svi iznosi trebaju se izvještavati u eurima.

1. ACREF - Koji tečaj primijeniti?

Pitanje:

Ukoliko je prije uvođenja eura (dužnik sa sjedištem u Sloveniji) potrebno financijske podatke izražavati u valuti HRK, koji tečaj trebamo primjenjivati – tečaj na datum na koji se podaci odnose ili tečaj konverzije ili neku treću vrijednost?

Odgovor:

Treba primijeniti srednji tečaj HNB-a na datum, na koji se podaci odnose.

1. ACREF - Dostava podataka za dužnike koji nisu HR rezidenti?

Pitanje:

Da li je možda prihvatljivo rješenje da se za dužnike koji nisu HR rezidenti, navedeni financijski podaci ne dostavljaju prije službenog uvođenja Eura?

Odgovor:

Ne, potrebno je dostaviti podatke za sve dužnike s ulogom 5 - dužnik s najmanje jednim instrumentom zasnovanim 1. rujna 2018. ili nakon 1. rujna 2018., rezidente i nerezidente iz RMS (euro područje).

1. ACREF - Izvješćivanje podataka o broju zaposlenih, ukupnoj bilanci i godišnjem prometu?

Pitanje:

Kako u ACREF slogu izvijestiti podatke o broju zaposlenih, ukupnoj bilanci i godišnjem prometu u slučajevima kada je: a) klijent osnovan u 2021.g. i banci još nije dostavio godišnje financijske izvještaje koje je predao u FINA-u b) klijent nije predao podatak o broju zaposlenih u godišnjim financijskim izvještajima c) klijent je brisan iz sudskog registra.

Odgovor:

a) Ako klijent nije dostavio ni jedno službeno financijsko izvješće nakon osnivanja (jer nije prošao rok za dostavu prvog službenog izvješća), za klijenta je potrebno dostaviti najbolju moguću procjenu podataka o godišnjoj vrijednosti ukupne bilance i godišnjem prometu (npr. mogu se koristiti podaci dostupni u trenutku odobrenja plasmana (na temelju Projekta ili Elaborata ili sl.)). Međutim, nakon dostave prvog službenog izvješća potrebno je za klijenta dostaviti službene podatke godišnje ukupne bilance i godišnjeg prometa u prvom sljedećem izvješću o referentnim podacima. b) Podatak o broju zaposlenih se može doznati iz kontakta s klijentom u bilo kojem trenutku nakon osnivanja i dostaviti u izvješću o referentnim podacima. c) Za klijenta koji je brisan iz sudskog registra potrebno je dostaviti podatke iz zadnjeg službenog izvješća uz odgovarajući datum na koji se podaci odnose.

1. ACREF - Tretman specijalnih fondova (veličina poduzeća, broj zaposlenih)?

Pitanje:

Kako postupiti u izvještavanju specijalnih fondova?

Odgovor:

Za specijalne fondove, jednako kao i za inozemne podružnice, obilježja koja se odnose na veličinu (Veličina poduzeća, Datum na koji je utvrđena veličina poduzeća, Broj zaposlenika, Ukupna bilanca, Godišnji promet i Datum na koji se odnose podaci izvješća) nisu primjenjiva te se ne izvještavaju na slogu dužnika s ulogom 5, već na zasebnom slogu njegovog društva za upravljanje (koje za specijalne fondove predstavlja glavni ured društva) bez obzira na ulogu koju ima. Također vam želimo ukazati i da ista logika vrijedi i za dužnike s ulogom 5 koji su mirovinski fondovi (koji se također smatraju specijalnim fondovima ukoliko su "unincorporated") za koje obilježja koja se odnose na veličinu također ne treba izvještavati na slogu dužnika-mirovinskog fonda s ulogom 5 već na slogu njegovog društva za upravljanje. Napominjemo da to u praksi znači da u ACREF izvješću na slogovima rezidentnih dužnika - specijalnih fondova (investicijskih ili mirovinskih) s ulogom 5 trebate izvijestiti Veličina poduzeća=Broj zaposlenika=Ukupna bilanca=Godišnji promet=NA i Datum na koji je utvrđena veličina poduzeća=Datum na koji se odnose podaci izvješća=8888-01-01 dok na slogu društva za upravljanje (s pripadajućom ulogom) trebate izvijestiti vrijednosti spomenutih obilježja koje se odnose na to društvo za upravljanje.

1. ACREF - Godišnji promet?

Pitanje:

Molimo uputu koju P&L poziciju prijaviti ako protustranke rezidenti i/ili nerezidenti u financijskim izvještajima nemaju pozicije Godišnji promet (anunal turnover) ili ukupni godišnji poslovni prihodi (npr. Investicijski fondovi)?

Odgovor:

U slučaju da protustranke rezidenti i/ili nerezidenti u financijskim izvještajima nemaju pozicije Godišnji promet (annual turnover) ili ukupni godišnji poslovni prihodi potrebno je koristiti poziciju ukupni godišnji prihodi.

1. ACREF - Druga iteracija ACREF datoteke?

Pitanje:

Koji skup slogova se šalje u drugoj iteraciji ACREF datoteke (na primjer u prvoj iteraciji od 100 slogova, za 95 suprotnih strana je poznat RIAD kod i za 5 suprotnih strana izvještajna jedinica ne raspolaže RIAD kodovima već samo nacionalnim identifikatorima)? Ponovo cijela datoteka u drugoj iteraciji (ukupno 100 slogova za suprotne strane kojima je utvrđen RIAD kod – 95 inicijalno poznatih i 5 za koje je RIAD kod u međuvremenu dostavljen od strane HNB). Samo 5 slogova za suprotne strane za koje je u međuvremenu utvrđen RIAD kod.

Odgovor:

U svakoj ACREF datoteci uvijek se šalji svi slogovi, i oni za koje vam je poznat RIAD kod i oni za koje su vam trenutno poznati samo nacionalni identifikatori. U drugoj iteraciji, nakon što su vam dostavljeni svi RIAD kodovi koji su vam nedostajali u prvoj iteraciji, ponovo šaljete sve slogove sa svim potrebnim atributima pri čemu su vam u drugoj iteraciji poznati RIAD kodovi za sve druge ugovorne strane.

1. ACREF - Dužnik bez RIAD koda ima neposredno i krajnje matično društvo?

Pitanje:

Ako postoji situacija da dužnik bez RIAD koda ima neposredno i krajnje matične društvo za koje su poznati RIAD kodovi, da li se u drugoj iteraciji šalju samo podaci za dužnika, ili ponovo i za dužnika i neposredno i krajnje matično društvo, bez obzira što su za neke od njih već bili poznati RIAD kodovi?

Odgovor:

U svakoj ACREF datoteci uvijek se šalji svi slogovi. Svaka mjesečna ACREF datoteka mora obuhvaćati slogove svih drugih ugovornih strana koje su relevantne za izvještavanje Ana Credit granularnih podataka o kreditima i kreditnom riziku.

1. ACREF – Glavni ured, neposredno i krajnje matično društvo?

Pitanje:

Zbog poteškoća u razumijevanju značenja pojmova glavnog ureda, neposrednog i krajnjeg matičnog društva i kako dostavljati podatke o istima molimo dodatno pojašnjenje kako bi ispravno razumjeli koje sve suprotne strane treba uključiti u ACREF datoteku.

Odgovor:

Na početku valja napomenuti da se obilježja Identifikacijska oznaka glavnog ureda društva, Identifikacijska oznaka neposrednog matičnog društva i Identifikacijska oznaka krajnjeg matičnog društva izvještavaju isključivo za dužnike iz država RMS (euro područje i HR) čije je Uloga=5. Iako je glavni ured društva ustvari relevantan samo za dužnike koji su prema pravnom obliku inozemne podružnice i specijalne fondove, potrebno ga je izvijestiti u svim slogovima dužnika iz država RMS (euro područje i HR) čije je Uloga=5. Za dužnika koji je inozemna podružnica u obilježju Identifikacijska oznaka glavnog ureda društva treba izvijestiti RIAD kod glavnog ureda podružnice (npr. ako bi dužnik bio XY Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska iz HR onda bi kao glavni ured trebalo izvijestiti XY Bank AG (matica) iz primjerice, AT). Za dužnika koji je specijalni fond u obilježju Identifikacijska oznaka glavnog ureda društva treba izvijestiti RIAD kod društva za upravljanje specijalnim fondom. Ako je dužnik tzv. stand alone subjekt (nije inozemna podružnica niti specijalni fond) kao glavni ured društva izvještava se RIAD kod samog subjekta (npr. ako bi dužnik bio Banka A d.d. iz HR onda bi kao glavni ured trebalo izvijestiti također Banka A d.d. iz HR). Neposredno i krajnje matično društvo subjekta, druge ugovorne strane ima različito značenje od glavnog ureda društva. Prema Prilogu IV Ana Credit Uredbe (EU) 2016/867 neposredno i krajnje matično društvo definirano je člankom 4.(1)(15)(a) Uredbe (EU) 575/2013 koji se poziva na članke 1. i 2. Direktive 83/349/EEZ. Navedenu definiciju potrebno je prilikom izvještavanja pratiti koliko god je to moguće. Vjerujemo da dio podatka o neposrednim i krajnjim matičnim društvima svojih klijenata (dužnika iz RMS s ulogom 5) ili već imate u svojim internim evidencijama ili ih možete ishoditi direktno od svog klijenta (posebno kad se radi o nerezidentnim dužnicima). Alternativno, imajući u vidu kompleksnost propisane definicije, za HR rezidente možete koristiti javno dostupne izvore podataka: - za dionička društva podatke o najvećim ulagateljima u dionice dostupne na internet stranicama Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. (SKDD) u dijelu Registri/Vrijednosni papiri/Prvih 10/Prvih 10 računa s najvećom količinom vrijednosnog papira (većinski dioničar je neposredni vlasnik, a ako ni jedan subjekt ne posjeduje većinu dionica ili većinu dionica posjeduje fizička osoba onda subjekt nema neposrednog matičnog društva) - za društva koja nisu dionička podatke o Osnivačima/Članovima društva dostupne na stranicama Sudskog registra (ako su kao Osnivači/Članovi društva navedene fizičke osobe onda subjekt nema neposrednog matičnog društva). Neposredno matično društvo dužnika ima svoje neposredno matično društvo itd. Krajnje matično društvo dužnika je društvo koje se nalazi na vrhu lanca neposrednih matičnih društava (iza njega može biti samo fizička osoba). Ako prema danoj definiciji dužnik nema neposredno matično društvo (neposredni vlasnik je fizička osoba) onda se u obilježju Identifikacijska oznaka neposrednog matičnog društva izvještava RIAD kod same druge ugovorne strane. Automatski to znači da druga ugovorna strane nema ni krajnje matično društvo je i vrijednost obilježja Identifikacijska oznaka krajnjeg matičnog društva također RIAD kod druge ugovorne strane (npr. kao u primjeru 3. iz dokumenta Hodogram mjesečnog izvještavanja s primjerima). Ukoliko druga ugovorna strana ima neposredno matično društvo, ali nema krajnje matično društvo (krajnji vlasnik je fizička osoba) onda se u obilježju Identifikacijska oznaka krajnjeg matičnog društva izvještava RIAD kod neposrednog matičnog društva (npr. kao u primjeru 10. iz dokumenta Hodogram mjesečnog izvještavanja s primjerima). Ako je dužnik inozemna podružnica niti specijalni fond onda se podaci krajnjeg i neposrednog matičnog društva ne izvještavaju u slogu druge ugovorne strane inozemne podružnice ili specijalnog fonda već u slogu glavnog ureda druge ugovorne strane (npr. kao u primjeru 2. iz dokumenta Hodogram mjesečnog izvještavanja s primjerima).

1. ACREF - Podaci iz godišnjih financijskih izvješća za druge ugovorne strane brisane iz Sudskog registra?

Pitanje:

Među klijentima pojavljuje se i nekolicina koji su brisani iz sudskog registra te za takve klijente nemamo dostupe službene podatke iz RGFI. Molimo vas uputu kako klijente koji su brisani iz Sudskog registra i za koje nemamo dostupe službene podatke iz GFI tretirati u pogledu dostave ACREF podataka?

Odgovor:

Dostava podataka obilježja Broj zaposlenika, Ukupna bilanca, Godišnji promet i Datum na koji se odnose podaci izvješća obvezna je isključivo za subjekte koji imaju vrijednost obilježja Uloga=5 (dužnik kojem je najmanje jedan instrument zasnovan 1. rujna 2018. ili nakon 1. rujna 2018.) dok nije obvezna za subjekte kojima je vrijednost obilježja Uloga=4 (dužnik kojem su svi instrumenti zasnovani prije 1. rujna 2018.). Za subjekte dužnike koji su brisani prije 1. rujna 2018. i s kojima sigurno nemate instrumente zasnovane nakon tog datuma izvijestite vrijednost obilježja Uloga=4. Na taj način za njih ne trebate ni izvijestiti obilježja Broj zaposlenika, Ukupna bilanca, Godišnji promet i Datum na koji se odnose podaci izvješća Ako se radi o subjektima koji imaju instrumente zasnovane 1. rujna 2018. i nakon (Uloga=5), a koji su nakon toga brisani iz Sudskog registra potrebno je izvijestiti podatke iz zadnjeg raspoloživog GFI, a ako ti podaci nisu više raspoloživi kroz službene podatke GFI, molimo vas da izvijestite zadnje dostupne podatke koje imate u svojim evidencijama. Iznimno ako vam za neke nisu dostupni nikakvi podaci dostavite vrijednosti Broj zaposlenika=Ukupna bilanca=Godišnji promet=0 i Datum na koji se odnose podaci izvješća=GGGG-12-31 gdje GGGG treba odgovarati godini osnivanja subjekta.

1. ACREF - Podaci iz godišnjih financijskih izvješća za novoosnovane subjekte - druge ugovorne strane?

Pitanje:

Kako ispravno izvijestiti obilježja Broj zaposlenika, Ukupna bilanca, Godišnji promet i Datum na koji se odnose podaci izvješća za novoosnovane subjekte koji još nisu predali godišnja financijska izvješća?

Odgovor:

Prema Ana Credit Manualu, Part II, Broj zaposlenika, Ukupna bilanca i Godišnji promet izvještavaju se na godišnjoj razini. U skladu s tim, molimo vas da za subjekte koji su osnovani tijekom tekuće izvještajne godine i nisu još predali ni jedno godišnje financijsko izvješće izvijestite datum kraja prethodne kalendarske godine (iako je manji od datuma osnivanja subjekta). Podatke Broj zaposlenika, Ukupna bilanca i Godišnji promet izvijestite prema podacima iz planova poslovanja. No, još jednom naglašavamo da iznose treba izvijestiti na godišnjoj razini.

1. ACREF - Utvrđivanje neposrednog i krajnjeg matičnog društva za dionička društva

Pitanje:

Što se smatra većinskim dioničarem – društvo koje drži 50% ili više posto dionica? Ili je većinski vlasnik onaj koji ima 25% dionica

Odgovor:

Neposredno matično društvo u Prilogu IV Ana Credit Uredbe (EU) 2016/867 definirano je člankom 4.(1)(15)(a) Uredbe (EU) 575/2013 koji se poziva na članke 1. i 2. Direktive 83/349/EEZ prema kojoj je matično društvo svako društvo koje ostvaruje dominantan utjecaj na drugo društvo i to u smislu da:

(a) ima većinu glasačkih prava dioničara ili članova u drugom poduzeću (poduzeće kćer); ili

(b) ima pravo imenovati ili opozvati većinu članova upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela drugog poduzeća (poduzeća kćeri), a istodobno je dioničar ili član tog poduzeća; ili

(c) ima pravo izvršavati prevladavajući utjecaj na poduzeće (poduzeće kćer) čiji je dioničar ili član, u skladu s ugovorom sklopljenim s tim poduzećem ili u skladu s osnivačkim aktom ili statutom, ako pravo koji se primjenjuje na to poduzeće kćer dopušta da to poduzeće podliježe takvim ugovorima ili odredbama. Države članice ne moraju propisati da matično poduzeće mora biti dioničar ili član poduzeća kćeri. Države članice čiji zakoni ne predviđaju takve ugovore ili odredbe ne moraju primjenjivati ovu odredbu; ili

(d) jest dioničar ili član poduzeća, i:

(aa) većina članova upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela tog poduzeća (poduzeća kćeri) koji su obavljali dužnost tijekom financijske godine, tijekom prethodne financijske godine do časa sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja, imenovani su isključivo kao posljedica primjene glasačkog prava; ili

(bb) kontrolira sam, u skladu sa sporazumom s drugim dioničarima ili članovima tog poduzeća (poduzeća kćeri), većinu glasačkih prava dioničara ili članova u poduzeću. Države članice mogu uvesti detaljnije odredbe u vezi s oblikom i sadržajem takvih sporazuma.

U slučaju ako subjekt nema neposredno matično društvo s dominantnim utjecajem potrebno je kao neposredno i krajnje matično društvo izvijestiti RIAD kod samog subjekta. U slučajevima kad je omjer vlasništva 50:50, a i ako je udio manji od 50%, ali neko društvo ima dominantan utjecaj nad subjektom potrebno je kao neposredno matično društvo izvijestiti društvo koje ostvaruje dominantan utjecaj. Ukoliko dva društva imaju dominantan utjecaj ostavljena je diskrecija izvještajnoj instituciji da izvijesti jednog od njih kao neposredno matično društvo.

Navedenu definiciju potrebno je prilikom izvještavanja pratiti koliko god je to moguće. U većini slučajeva zadovoljavajuće je koristiti podatke o većinskim dioničarima (>50% dionica) dostupne za dionička društva na internet stranicama [Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d.](https://www.skdd.hr/portal/f?p=100:52:12114200603157::NO:::) (SKDD) i za društva koja nisu dionička na stranicama [Sudskog registra](https://sudreg.pravosudje.hr/registar/f?p=150:1:0::NO:1,28::) (Osnivači/Članovi društva)). Za podatke o dioničarima na skrbničkim računima, a i za ostale potrebne dodatne informacije uvijek možete kontaktirati klijenta dužnika.

1. ACREF - Izvještavanje krajnjeg matičnog društva za nerezidente

Pitanje:

Je li potrebno izvještavanje krajnjeg matičnog društva ukoliko je neposredni vlasnik dužnika pravna osoba izvan EUR područja?

Odgovor:

Neposredna i krajnja matična društva potrebno izvještavati za sve subjekte koji su dužnici s Ulogom=5 iz država članica RMS (euro područje i HR). Neposredno i krajnje matično društvo potrebno je za takve subjekte dužnike iz RMS s Ulogom=5 izvještavati uvijek, bez obzira na državu rezidentnosti (EA, EU ili izvan EU) neposrednog i/ili krajnjeg matičnog društva.

1. ACREF - Izvor podataka za rezidentne druge ugovorne strane koje su neprofitne organizacije

Pitanje:

Koji je izvor podataka za rezidente – druge ugovorne strane koje prema DZS sektorizaciji pripadaju sektoru 15 – neprofitne organizacije?

Odgovor:

Vjerujemo da će dostupan [registar neprofitnih organizacija Ministarstva financija](https://banovac.mfin.hr/rnoprt/) za većinu subjekata koje je DZS sektorizirao kao S15 (neprofitne organizacije) biti izvor podataka iz financijskih izvješća. Ako za nekog klijenta iz sektora S15 u spomenutom registru ne nađete tražene podatke predlažemo da ih ishodite direktno u kontaktu s klijentom.

1. ACREF - Druge ugovorne strane sektora opće države uključene u ekonomske aktivnosti

Pitanje:

Kada smatramo da je subjekt sektora opće države uključen u ekonomske aktivnosti, a kada nije?

Odgovor:

Institucionalne jedinice u RH i izvan RH klasificiraju se u sektore i podsektore, sukladno europskoj regulativi - Europski sustav nacionalnih računa 2010 (ESA 2010), u svrhu izrade službene statistike. Sektorska klasifikacija rezidentnih institucionalnih jedinica prema ESA 2010 dostupna je na internetskoj stranici Državnog zavoda za statistiku <https://web.dzs.hr/sektorizacija.htm>. Druge ugovorne strane koje pripadaju sektoru 13xx su oni subjekti koji prema spomenutoj sektorskoj klasifikaciji imaju institucionalni sektor 1311 – Središnja država, 1312 – Savezna država, 1313 – Lokalna država ili 1314 – Fondovi socijalne sigurnosti.

Među subjektima koji pripadaju spomenutim sektorima razlikujemo one koji ne sudjeluju u ekonomskim aktivnostima i financiraju se iz proračuna te se za njih (u slučajevima kad se radi o dužnicima iz RMS s Ulogom=5) kao vrijednosti obilježja Broj zaposlenika, Ukupna bilanca i Godišnji promet izvještava vrijednost NA, a kao vrijednost obilježja Datum na koji se odnose podaci izvješća vrijednost 8888-01-01 (primjerice subjekti kao što su ministarstva, gradovi, općine, županije, škole, sveučilišta, domovi za starije i slični).

S druge strane, ako se radi o subjektima trgovačkim društvima koji sudjeluju u ekonomskim aktivnostima potrebno je (razna d.o.o. i d.d. društva koja imaju obvezu sastavljanja godišnjih financijskih izvješća), u slučajevima kad se radi o dužnicima iz RMS s Ulogom=5, izvijestiti stvarne vrijednosti obilježja Broj zaposlenika, Ukupna bilanca i Godišnji promet i Datum na koji se odnose podaci izvješća spomenutih subjekata.

1. ACREF - Izvještavanje sudužnika

Pitanje:

Obzirom da u Slogu 04 i Slogu 05 treba izvijestiti i sudužnike s njihovim RIAD kodom, podrazumijeva li se da li ti sudužnici ulaze i u ACREF slog pod ulogama 04 ili 05 (uloge dužnika prije i nakon 2018.godine)?

Odgovor:

Želimo naglasiti kako se ne može izvijestiti niti jedan podatak u AnaCredit-u (slogovi 02-10) bez odgovarajućeg koda u ACREF-u (to je preduvjet da bi se nešto izvijestilo u AnaCredit-u). Sukladno tome, prvi korak je izvijestit sve uključene strane po pojedinom instrumentu kroz ACREF (RIAD dio), drugi korak je izvijestiti sve potrebne slogove i pripadajuće atribute kroz slogove 02 do 10 (AnaCredit dio). Dakle, ako sudužnik ima bilo koji proizvod koji udovoljava AnaCredit definiciji vrste instrumenta potrebno ga je prvo izvijestiti u ACREF slogu, a zatim i u Ana Credit slogu 04 Podaci: druga ugovorna strana – instrument.

1. ACREF - Izvještavanje povezanosti za druge ugovorne strane za koje ne raspolažete s RIAD kodom

Pitanje:

 Kako izvijestiti obilježja "Identifikacijska oznaka glavnog ureda društva", "Identifikacijska oznaka neposrednog matičnog društva" i "Identifikacijska oznaka krajnjeg matičnog društva" za druge ugovorne strane za koje ne raspolažete s RIAD kodom?

Odgovor:

Ako ne raspolažete potrebnim RIAD kodom kako bi izvijestili dužnika ili za njega potrebna obilježja "Identifikacijska oznaka glavnog ureda društva", "Identifikacijska oznaka neposrednog matičnog društva" i "Identifikacijska oznaka krajnjeg matičnog društva" (radi se o novim subjektima koji dosad nisu uključeni u datoteku za dijeljenje) potrebno je izvijestiti zasebne slogove tih subjekata s definiranim skupom obilježja nužnim za identifikaciju. Na taj način omogućit ćete nam da pribavimo RIAD kodove te vam ih dostavimo kroz datoteku za dijeljenje sa izvještajnim institucijama. Nakon toga očekuje se da dostavite sljedeću iteraciju datoteke u kojoj ćete moći izvijestiti sva obilježja uključujući i povezanosti.

1. ACREF - Izvještavanje obilježja "Status pravnog postupka" za subjekte brisane iz Sudskog registra

Pitanje:

Možemo li za subjekte brisane iz sudskog registra kao "Status pravnog postupka" izvijestiti modalitet 4 – druge pravne radnje?

Odgovor:

Za subjekte brisane iz Sudskog registra potrebno je izvijestiti pripadajući status pravnog postupka koji je vrijedio neposredno prije brisanja subjekta iz Sudskog registra. Dakle, ako je subjekt bio u stečaju i kao posljedica stečaja je ugašen i brisan iz Sudskog registra potrebno je izvijestiti Status pravnog postupka=3 (Stečaj/insolventnost) uz Datum početka pravnog postupka koji odgovara datumu pokretanja stečaja. Ili ako je subjekt ugašen i brisan dobrovoljnom odlukom uprave/vlasnika potrebno je izvijestiti Status pravnog postupka=1 (Nema poduzetih pravnih radnji) uz Datum početka pravnog postupka=9999-01-01 (ako subjekt nikad nije imao pokrenut nikakav pravni postupak) odnosno Datum početka pravnog postupka=datum završetka prethodnog pravnog postupka (ukoliko je u nekom trenutku u prošlosti postojao pravni postupak koji je završen i subjekt je nakon toga nastavio s redovnim poslovanjem).

1. ACREF - Obuhvat subjekata i njihovih obilježja u datoteci za razdoblje T

Pitanje:

Koji je konačni obuhvat subjekata i njihovih obilježja koje je potrebno izvijestiti u ACREF datoteci izvještajnog razdoblja T? Izvještavaju li se subjekti "kumulativno" od prvog izvještajnog datuma do (uključujući) tekućeg izvještajnog datuma? Izvještavaju li se samo novi subjekti u tekućem izvještajnom datumu u odnosu na prethodni?

Odgovor:

U ACREF datoteci izvještajnog datuma T treba izvijestiti zasebne slogove svih subjekata bez obzira na ulogu koju imaju u Ana Credit izvještavanju izvještajnog datuma T. To znači da treba uvijek izvijestiti zasebne slogove npr. svih dužnika s ulogom 5 i zasebne slogove s njima povezanih subjekata s ulogama 7, 8 ili 9. ACREF datoteka izvještajnog datuma T mora sadržavati slogove svih subjekata prema kojima za izvještajni datum T postoji bilo kakva izloženost odnosno koji imaju bilo koju ulogu od 1-11. Subjekti se ne izvještavaju "kumulativno" od prvog izvještajnog datuma već datoteka na izvještajni datum T treba sadržavati samo one subjekte koji su relevantni na taj datum T (subjekti koji više nisu relevantni mogu se isključiti iz obuhvata datoteke). Također, datoteke na izvještajni datum T ne sadrže samo nove subjekte u tekućem razdoblju već sve relevantne subjekte na taj izvještajni datum.

1. ACREF – Generiranje RIAD kodova za rezidente

Pitanje:

Je li ispravno da izvještajna institucija u prvoj iteraciji ACREF izvještavanja za nove klijente rezidente unaprijed formira RIAD kod na način HR+OIB, a zatim ga po potrebi ispravi u drugoj iteraciji?

Odgovor:

Pravilo da je RIAD kod=HR+OIB ne vrijedi za sve rezidente. Najčešće to jest tako, ali u nekim slučajevima nije. Molimo vas da ukoliko RIAD kod nekog rezidenta nije raspoloživ u datoteci s RIAD kodovima za njega u inicijalnoj mjesečnoj ACREF datoteci izvijestite slog bez vrijednosti obilježja Identifikacijska oznaka – RIAD kod uz ostala potrebna obilježja (obvezno minimalni skup obilježja za identifikaciju, a moguće i širi skup obilježja kojima raspolažete). Ako rezident nije dio datoteke s RIAD kodovima znači da za njega nije kreiran RIAD kod u ECB-ovom RIAD registru. Slog rezidenta bez vrijednosti obilježja Identifikacijska oznaka – RIAD kod u inicijalnoj mjesečnoj ACREF datoteci bit će indikator da za taj subjekt treba generirati RIAD kod. U sljedećoj iteraciji datoteke s RIAD kodovima RIAD kod navedenog rezidenta bit će raspoloživ te ćete ga moći koristiti u potpunoj mjesečnoj ACREF datoteci.

1. ACREF - Dostupnost datoteka s RIAD kodovima: „GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_REZIDENTI" i "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI"

Pitanje:

Hoće li datoteke „GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_REZIDENTI" i "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" biti ažurirane samo između dostave verzija 1 i 2 ACREF datoteka? Podaci tih datoteka će vrijediti za verziju 2 ACREF datoteke i za sve ostale mjesečne Ana Credit slogove (02-10)?

Odgovor:

Datoteke „GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_REZIDENTI" i "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" dostavljati će se u mjesečnom izvještajnom razdoblju u dva navrata. Prvi put neposredno nakon kraja izvještajnog mjeseca T (očekivano 4 radni dan u mjesecu). U ovoj dostavi na početku izvještajnog razdoblja očekivano je značajnije ažuriranje datoteke „GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_REZIDENTI" sa svim novoosnovanim rezidentnim subjektima kojima se dodjeljuje RIAD kod. U datoteci "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" očekuju se uglavnom ažuriranja vrijednosti pojedinih obilježja. Drugi put će se dostavljati ažurirane datoteke sa svim novim RIAD kodovima (rezidenata i nerezidenata) čije ste ishođenje zatražili kroz slogove ACREF inicijalne datoteke izvještajnog datuma T (očekivano 11 radni dan u mjesecu), koji su vam neophodni za izvještavanje Ana Credit datoteka izvještajnog datuma T (klijenti i povezani subjekti relevantni za izvještajni datum T). U ovoj iteraciji se očekuje više ažuriranja u smislu obuhvata datoteke "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI". Druga verzija ovih datoteka je relevantna za izvještavanje potpune ACREF datoteke izvještajnog mjeseca T i svih Ana Credit slogova (02-10) izvještajnog mjeseca T.

1. ACREF - Što ako kroz ACREF datoteke mjeseca T niste pribavili sve potrebne RIAD kodove?

Pitanje:

Što ako nakon verzije 2 ACREF datoteke izvještajnog mjeseca T utvrdimo da nemamo sve potrebne RIAD kodove za izvještavanje Ana Credit slogova 02-10?

Odgovor:

Nakon zaprimanja konačne potpune ACREF datoteke izvještajnog mjeseca T0 (najkasnije 14 radni dan T1) u pravilu neće biti mogući ispravci ili ishođenje novih RIAD kodova za potrebe redovnog izvještavanja Ana Credit slogova 02-10 izvještajnog mjeseca T0. Slogove koji uključuju subjekte za koje nemate RIAD kod nećete moći dostaviti u redovnom izvještavanju Ana Credit slogova 02-10 izvještajnog mjeseca T0. Dakle, ukoliko nakon 14 radnog dana T1 utvrdite da vam nedostaje neki RIAD kodovi za izvještajni datum T0 iste ćete moći zatražiti kroz inicijalnu ACREF datoteku izvještajnog mjeseca T1 (najkasnije 8 radni dan T2) koji će vam biti stavljeni na raspolaganje kroz ažurirane datoteke s RIAD kodovima. Nakon toga ćete moći dostaviti reviziju Ana Credit slogova 02-10 izvještajnog mjeseca T0.

1. ACREF - Što ako ste u ACREF datoteci izvijestili subjekt koji se kasnije na pojavljuje u Ana Credit slogovima 02-10

Pitanje:

U ACREF datoteci u funkciji dužnika navedena je neka pravna osoba, a poslije u AnaCredit slogovima ta pravna osoba nije povezana niti uz jedan instrument/ugovor niti je navedena u ulozi pružatelja zaštite. Da li se ovo smatra greškom zbog koje treba ponoviti slanje ACREF datoteke?

Odgovor:

Ne. Ana Credit izvještajni slogovi se neće odbiti ukoliko ACREF datoteka izvještajnog razdoblja T sadrži neke suprotne strane koje nisu dio Ana Credit izvještajnih slogova razdoblja T

1. ACREF - Mogućnost ispravaka verzija 1 i 2 ACREF mjesečnih datoteka

Pitanje:

Hoće li se ispravci prve verzije ACREF sloga slati odmah nakon što nam povratno javite uočene greške (prije verzije 2) ili će se ispravak raditi isključivo u verziji 2? Što ako u verziji 2 i dalje budemo imali grešaka? Koji je rok za ispravak?

Odgovor:

Izvještajna institucija do isteka izvještajnog roka za dostavu ACREF inicijalnog izvješća (u roku od osam radnih dana) može dostaviti jednu ili više iteracija ACREF inicijalnih datoteka, ali konačna ACREF inicijalna datoteka sveobuhvatna u smislu uključenih suprotnih strana treba biti dostavljena u izvještajnom roku (najkasnije osmi radni dan). U tom razdoblju moguće je uključivanje novih suprotnih strana koje već nemaju RIAD kod (klijenata ili povezanih subjekata) relevantnih za izvještajni mjesec T0. Dakle, izvještajne institucije u roku osam radnih dana propisanih za dostavu inicijalnog ACREF izvješća trebaju izvijestiti konačni obuhvat suprotnih strana za AnaCredit izvještavanje izvještajnog razdoblja T0 kako bi im dostavili sve RIAD kodove koje trebaju izvijestiti u drugoj iteraciji odnosno u potpunom izvješću. Nakon što dobije ažurirane verzije datoteka s RIAD kodovima, izvještajna institucija do isteka izvještajnog roka za dostavu ACREF potpune datoteke (u roku od četrnaest radnih dana) može dostaviti jednu ili više iteracija ACREF potpunih datoteka. U potpunoj ACREF datoteci izvještajnog razdoblja T0, čija konačna verzija treba biti dostavljena najkasnije četrnaesti radni dan, izvještajne institucije mogu uključiti i potrebne ispravke (npr. obilježja Uloga ili drugih obilježja ako su shvatile da su nešto pogrešno izvijestile ili nisu izvijestile). Teoretski izvještajne institucije i u potpunoj ACREF datoteci mogu uključiti i slogove novih suprotnih strana koje nisu ranije izvijestili u inicijalnoj ACREF datoteci izvještajnog razdoblja T0, ali isključivo ako se radi o suprotnim stranama čiji su RIAD kodovi dostupni u datotekama u datotekama „GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_REZIDENTI" i "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" odnosno ne smiju izvještavati slogove novih subjekata za koje traže ishođenje RIAD koda. Ostale pogreške koje uočite, a ne odnose se na nedostajuće slogove suprotnih strana već na vrijednosti pojedinih obilježja, moći ćete ispraviti tek u sljedećem izvještajnom razdoblju T1.

1. ACREF - Obveznost izvještavanja propisanih obilježja za rezidente i nerezidente

Pitanje:

 Treba li uvijek u izvještajnom mjesecu T1 izvještavati sva propisana obilježja iako smo ih već ranije izvijestili u izvještajnom mjesecu T0?

Odgovor:

Za nerezidente, ali i za rezidente, uvijek morate izvještavati sva obilježja propisana vrijednošću obilježja Uloga. Razlog tome je jer se od vas očekuje da ukoliko imate saznanja ažurirate vrijednosti s novim vrijednostima što je posebno bitno kad se radi o nerezidentima koji nisu iz RMS gdje su izvještajne institucije često jedini izvor podataka (ne raspolažemo podacima za koje je odgovorna središnja banka iz matične RMS države).

1. ACREF - Encoding korišten u datotekama „GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_REZIDENTI" i "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI"

Pitanje:

Koji encoding je korišten prilikom izrade datoteka „GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_REZIDENTI" i "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI"?

Odgovor:

Datoteka "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_REZIDENTI" je u formatu ISO-8859-2, a datoteka "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" u formatu UTF-8.

1. ACREF - Pojašnjenje Napomena 4 i 8 iz „Definicije sloga“

Pitanje:

Vrijede li Napomene 4 i 8 iz „Definicije sloga“ u definiranju obveze izvještavanja za rezidente ili ih treba zanemariti i popunjavati u svakom izvještavanju sva polja uzimajući u obzir polja propisana ulogama u „Izvještajna obveza RMS“ i „Izvještajna obveza non-RMS“?

Odgovor:

Obveznost izvještavanja pojedinih obilježja za svaku drugu ugovornu stranu definirana je u listovima "Izvještajna obveza RMS" i "Izvještajna obveza non-RMS" prema pripadnosti skupini RMS i vrijednosti obilježja Uloga. Kako će od početka Ana Credit izvještavanja HR biti dio RMS skupine, i za sve rezidente HR je obveza izvještavanja definirana u listu "Izvještajna obveza RMS". Međutim, imajući u vidu da nam je za HR rezidente dio obilježja dostupan iz javnih izvora podatka, u listu "Definicija sloga" definirali smo mogućnost neizvještavanja takvih obilježja za HR rezidente. Naime, ako za drugu ugovornu stranu raspolažete RIAD kodom (subjekt je identificiran RIAD kodom) niste obvezni izvještavati skupinu obilježja nužnih za identifikaciju rezidenta druge ugovorne strane (napomena 4), odnosno određeni skup inače obveznih obilježja za druge ugovorne strane iz RMS (napomena 8) za koje su nam podaci dostupni iz javnih izvora. Međutim, ako za rezidenta drugu ugovornu stranu nemate na raspolaganju RIAD kod (subjekt još uvijek nije identificiran RIAD kodom) onda ste obvezni izvijestiti sva obilježja nužna za identifikaciju tog rezidenta (napomena 4).

Napominjemo da možete, ako vam je jednostavnije, za sve rezidente druge ugovorne strane izvještavati sva (ili neka) obilježja isključivo prema obvezi izvještavanja definiranoj u listu "Izvještajna obveza RMS" (ne koristeći mogućnost neizvještavanja nekih obilježja za HR rezidente).

1. ACREF - Izvještavanje obilježja "Status pravnog postupka" za subjekte pod ovrhom

Pitanje:

Kako ispravno izvijestiti ovrhe za pravne subjekte rezidente pri izvještavanju obilježja "Status pravnog postupka"?

Odgovor:

Obilježje Status pravnog postupka je sukladno uputama ESB-a moguće izvijestiti kroz četiri modaliteta koja se tiču pravnog statusa druge ugovorne strane vezanog za solventnost te pokriva raspon slučajeva između stečaja/insolventnosti, do onih gdje nikakve pravne radnje vezane uz solventnost i zaduženost nisu poduzimane. Kad se radi o subjektima nad kojima se provodi ovrha (koja ne mora nužno značiti insolventnost) mišljenja smo da je kroz obilježje "Status pravnog postupka", ako se ne radi o pitanju solventnosti, ispravno izvijestiti modalitet 1 – Nema poduzetih pravnih radnji. Ako je ovrha povezana sa insolventnošću tada je potrebno izvijestiti modalitet 4 – Druge pravne radnje.

1. ACREF – Korištenje FINA šifarnika kod izvještavanja obilježja "Status pravnog postupka"

Pitanje:

Za određivanje vrijednosti obilježja "Status pravnog postupka" u ACREF datoteci koristimo FINA šifarnik. Kako sljedeće vrijednosti FINA šifarnika ispravno uskladiti/povezati s modalitetima obilježja "Status pravnog postupka"?

• oznaka „1“ za transakcijski račun i novčana sredstva vlasnika sredstava koji nije u stečaju odnosno u predstečajnoj nagodbi/predstečajnom postupku te nema evidentiranu statusnu promjenu odnosno nije prestao postojati brisanjem iz odgovarajućeg registra,

• oznaka „2“ za transakcijski račun i novčana sredstva dužnika nad kojim je otvoren stečajni postupak,

• oznaka „3“ za transakcijski račun i novčana sredstva dužnika za kojeg je objavljeno rješenje o otvaranju postupka predstečajne nagodbe / rješenje o otvaranju predstečajnog postupka,

• oznaka „4“ za transakcijski račun i novčana sredstva dužnika za kojeg je objavljena privremena mjera kojom je Agenciji naloženo da zastane s provedbom ovrhe i osiguranja i prije otvaranja postupka predstečajne nagodbe, sukladno odredbama Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodi,

• oznaka „8“ za račune i novčana sredstva banke za koju je Savjet Hrvatske narodne banke donio Odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom sukladno Zakonu o kreditnim institucijama.

Odgovor:

Mapiranje navedenog FINA šifarnika na vrijednosti obilježja Status pravnog postupka je sljedeće:

- oznaka „1“ – mapira se na vrijednost 1 - Nema poduzetih pravnih radnji

- oznaka „2“ – mapira se na vrijednost 3 - Stečaj/insolventnost

- oznaka „3“ – mapira se na vrijednost 2 - Pod sudskom upravom, prinudnom upravom ili sličnim mjerama

- oznaka „4“ - mapira se na vrijednost 2 - Pod sudskom upravom, prinudnom upravom ili sličnim mjerama

- oznaka „8“ – mapira se na vrijednost 2 - Pod sudskom upravom, prinudnom upravom ili sličnim mjerama

Nadalje, ukoliko se radi o pravnim mjerama vezanim za solventnost suprotne strane, a koje ne uključuju sudove, osobe ili tijela koja imenuju sudovi te nisu uključene u mjere mapirane na vrijednosti 2 ili 3 obilježja Status pravnog postupka, uključujući individualne sudske presude u sporovima između izvještajne institucije i suprotne strane, onda se takve mjere mapiraju na vrijednost 4 – Druge pravne radnje.

Također, napominjemo da se u slučaju bilo kakvih mjera nevezanih sa solventnošću dužnika smatra da nema poduzetih pravnih mjera te se mapira vrijednost 1 – Nema poduzetih pravnih radnji, uključujući i dobrovoljne likvidacije kad je suprotna strana solventna, ali dioničari/vlasnici odluče likvidirati solventni subjekt.

1. ACREF – redoslijed identifikatora u datoteci "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI"

Pitanje:

Kako se popunjavaju pojedine vrijednosti nacionalnih identifikatora u datoteci "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" – na primjer za pravne osobe sa sjedištem u Njemačkoj za nekog klijenta u polju Vrsta nacionalnog identifikatora\_1 nalazi se vrijednost DE\_TRD\_RGSTR\_CD, dok se kod nekih drugih klijenata vrijednost DE\_TRD\_RGSTR\_CD nalazi u polju Vrsta nacionalnog identifikatora\_2.

Odgovor:

U obilježjima Vrsta nacionalnog identifikatora\_i (i pripadajućim obilježjima Nacionalni identifikator\_i) dostavljamo vrste nacionalnih identifikatora s popisa dostupnog u listu "Vrsta\_Nacionalnog\_ID" iz specifikacije (i njihove vrijednosti). Detaljnije informacije o formatima svakog pojedinog identifikatora dostupne su u dokumentu "List of national identifiers.xlsx" dostupnom na internet stranicama HNB-a. Poredak pojedinih vrsta identifikatora iz pojedine države u datoteci "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" nije definiran već se identifikatori dohvaćaju iz ECB RIAD registra abecednim redoslijedom (kakav je naveden i u dokumentu "List of national identifiers.xlsx"). Tako npr. ako neki subjekt iz DE ima BIC, DE\_TAX\_CD i DE\_TRD\_RGSTR\_CD onda će se identifikatori tim redoslijedom prikazati u datoteci i biti će Vrsta nacionalnog identifikatora\_3= DE\_TRD\_RGSTR\_CD. Ako pak subjekt iz DE ima DE\_TRD\_RGSTR\_CD i DE\_VAT\_CD identifikatore onda će biti Vrsta nacionalnog identifikatora\_1= DE\_TRD\_RGSTR\_CD.

1. ACREF – korištenje BIC koda kao identifikatora

Pitanje:

U datoteci "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" nalazimo da često navodi **BIC** kao vrsta nacionalnog identifikatora. Treba li BIC kao vrstu uključiti u listi vrijednosti **Vrsta\_Nacionalnog\_ID** koja je sastavni dio ACREF specifikacije. Je li izvještajnim institucijama dozvoljeno koristiti **BIC** kao identifikator u slučaju financijskih institucija?

Odgovor:

BIC kod je nadnacionalni identifikator i u tom smislu nije dio liste nacionalnih identifikatora za Ana Credit izvještavanje ("List of national identifiers"). S druge strane, mišljenja smo da bi bilo korisno uključiti ga u listu vrijednosti "Vrsta\_Nacionalnog\_ID" u specifikaciji "ACREF redovno izvještavanje" datoteke i omogućiti izvještavanje i BIC koda u sklopu ACREF datoteke. Izvještajnim institucijama osigurati ćemo da mogu izvještavati Vrsta nacionalnog identifikatora\_i=BIC i pripadajućom vrijednošću u obilježju Nacionalni identifikator\_i. Dokumentaciju ćemo ažurirati prvom sljedećom prilikom (dodati BIC kod u listu vrijednosti "Vrsta\_Nacionalnog\_ID" dokumenta "ACREF redovno izvještavanje"). Ipak molimo vas da, kad god je to moguće, osim BIC koda izvijestite i neki od nacionalnih identifikatora (s obzirom da BIC nije dio "List of national identifiers.xlsx" drugi ga nisu obvezni izvještavati pa iako subjekt postoji u RIAD registru možda neće uvijek biti moguće uparivanje preko BIC koda). Nadalje, mišljenja smo da BIC kod također može biti koristan izvještajnim institucijama kod identifikacije neke financijske institucije i prepoznavanja iste kako bi preuzeli njezin RIAD kod i zato vam je stavljen na raspolaganje u datoteci "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI".

1. ACREF – izvještajni format identifikatora DE\_TRD\_RGSTR\_CD

Pitanje:

U datoteci "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" kod pravnih osoba sa sjedištem u Njemačkoj nalaze se nacionalni identifikatori DE\_TRD\_RGSTR\_CD u formatu koji nije isti onaj koji je bio dostavljen od strane izvještajne jedinice. Npr. izvještajna jedinica dostavlja HRB200611 a u datoteci "GGGG-MM-DD-RIAD\_AC\_NEREZIDENTI" se nalazi HRB200611-P2408. Kakva je preporuka od strane HNB, možemo li koristiti samo vrijednost HRB200611?

Odgovor:

Definirani izvještajni Ana Credit format njemačkog nacionalnog identifikatora DE\_TRD\_RGSTR\_CD, kao i svih ostali nacionalnih identifikatora, nalazi se u prilogu Ana Credit priručnika "List of national identifiers.xlsx", u istoimenom listu. Ako pogledate vidjet ćete da je za identifikator DE\_TRD\_RGSTR\_CD definiran sljedeći format:

((G(n|N)R)|(HRA)|(HRB)|(PR)|(VR))\d{1,6}[A-Z]{0,5}-[A-Z]\d{4}

U opisu i ilustrativnim primjerima možete uočiti ćete da nakon prvog dijela koda (koji navodite da vam je dostavila izvještajna jedinica) treba obvezno dodati i tzv. XJustiz-ID kod koji definira područni sud u Njemačkoj gdje je subjekt registriran. U listu "Add. info DE - XJustiz-ID code" dokumenta "List of national identifiers.xlsx" nalaze se vrijednosti XJustiz-ID kodova.

Dakle, kako bi se osigurala uspješna identifikacija subjekta u RIAD registru preko identifikatora DE\_TRD\_RGSTR\_CD potrebno je izvijestiti vrijednost identifikatora u potpunom propisanom formatu koji uključuje XJustiz-ID kod.

1. ACREF – kako izvještavati dužnika – inozemnu podružnicu za koju je jedini poznati identifikator LEI kod

Pitanje:

Identifikacija inozemnih podružnica kada se radi o financijskim institucijama, a izvještajna institucija raspolaže samo LEI kodom kao identifikatorom (nacionalni identifikator za stranu podružnicu nije dostupan), pri čemu je LEI kod dužnika 1 je isti kao LEI kod njegove inozemne podružnice koja je dužnik 2.

Odgovor:

Istina je da inozemne podružnice nisu obvezne ishoditi LEI identifikator i mogu koristiti LEI identifikator glavnog ureda. U tom smislu samo LEI kod ne osigurava jedinstvenu identifikaciju te vas potičemo da izvijestite i neki od nacionalnih identifikatora. Ukoliko ne raspolažete nacionalnim identifikatorom možete, kao u ovom primjeru, možete dostaviti BIC kod (s obzirom da se radi o financijskoj instituciji).

1. Koji su instrumenti obuhvaćeni AnaCredit-om?

Pitanje:

Koji su instrumenti obuhvaćeni izvješćivanjem u AnaCredit sustavu?

Odgovor:

AnaCredit regulativa obuhvaća sljedeće instrumente: Depoziti osim obratnih repo ugovora, Prekoračenje po transakcijskom računu, Dugovanje po kreditnim karticama, Revolving kredit osim prekoračenja po transakcijskom računu i duga po kreditnim karticama, Kreditne linije osim revolving kredita, Obratni repo ugovori, Trgovinska potraživanja, Financijski leasing, Ostali krediti.

1. Način dostave podataka za RIAD i AC?

Pitanje:

Koji je način dostave podataka za RIAD podatke (referentni podaci o drugoj ugovornoj strani, izvješće 1.), a koji za AnaCredit podatke (granularni podaci o kreditima i kreditnom riziku; izvješća od 2. do 12.)?

Odgovor:

Izvještajne institucije mogu dostaviti RIAD podatke koristeći, isključivo, Aplikaciju za rad s bankama i poslovnim subjektima. AnaCredit podaci mogu se dostaviti na dva načina: preko Aplikacije za rad s bankama i poslovnim subjektima ili SWIFT-om. Nakon odabira jednog od kanala dostave podataka, za AnaCredit podatke, izvještajna institucija podatke treba uvijek dostavljati istim kanalom.

1. Kako se popunjavaju numerički iznosi u Ana Credit izvještajima (2 do 12) o kreditnoj izloženosti i kreditnom riziku?

Pitanje:

Kako se popunjavaju numerički iznosi (na primjer: podatak o iznosu obveze na datum uspostavljanja) u Ana Credit izvještajima (2 do 12) o kreditnoj izloženosti i kreditnom riziku? Radi li se poravnanje na desnu stranu, na lijevu stranu, punjenje vodećim nulama, koristi li se decimalna točka ili zarez?

Odgovor:

Za sve atribute u Ana Credit izvještajima (2 do 12) o kreditnoj izloženosti i kreditnom riziku gdje se unose numerički iznosi nigdje se ne upisuje decimalni zarez odnosno točka, već je bitno gledati opis samog polja, duljinu i broj decimalnih mjesta, poravnanje je na desnu stranu i radi se punjenje vodećim nulama do max. duljine. Npr. kod atributa Iznos obveze na datum uspostavljanja (Tablica Podaci o instrumentu) odgovarajuće polje u datoteci je duljine 15 i iznos se upisuje na 2 decimale. Ako taj iznos ima vrijednost 15.450,42 onda se u datoteku upisuje ovako: '000000001545042 '. Kako taj atribut može imati i vrijednost NA onda se ona upisuje ovako: 'NA ' ('NA' + 13 space-ova).

1. Kako se prikazuju postotni iznosi u Ana Credit izvještajima (2 do 12) o kreditnoj izloženosti i kreditnom riziku?

Pitanje:

Postotni iznosi u Ana Credit izvještajima (2 do 12) o kreditnoj izloženosti i kreditnom riziku se prikazuju u dva polja – jedno za predznak i jedno za iznos. U slučaju da se postotni iznos popunjava s vrijednosti NA ili NR, kako se popunjava polje za predznak?

Odgovor:

U ovom slučaju, kada je vrijednost iznosa NA ili NR, polje predznaka ostaje prazno. Isto tako i kada se radi o pozitivnom iznosu, u polje predznaka možete staviti '+' ili ostaviti ga praznim.

1. ID ugovora/instrumenta?

Pitanje:

Molimo potvrdu da korišteni identifikator ne treba biti u formatu koji banka koristi u komunikaciji s klijentima, ili u formatu koji se već sada koristi u izvještavanjima HNB ili neke druge instance.

Odgovor:

Potvrđujemo, bitno je samo da je broj koji se koristi kao ID ugovora/instrumenta jedinstven za svaki ugovor i za svaki instrument.

1. Razlika između ugovora i instrumenta?

Pitanje:

Molimo za detaljno objašnjenje razlike između ugovora i instrumenta u AnaCredit izvještavanju.

Odgovor:

Identifikacijska oznaka ugovora je vlastita identifikacijska oznaka koju primjenjuje izvještajna jedinica kako bi jedinstveno utvrdila svaki ugovor potpisan s klijentom. Svaki ugovor mora imati jednu identifikacijsku oznaku ugovora. Ova se vrijednost neće promijeniti tijekom vremena i ne može se koristiti kao identifikacijska oznaka ugovora za bilo koji drugi ugovor. Identifikacijska oznaka instrumenta je vlastita identifikacijska oznaka koju primjenjuje izvještajna jedinica kako bi jedinstveno utvrdila svaki instrument temeljem pojedinog ugovora. Svaki instrument mora imati jednu identifikacijsku oznaku instrumenta. Ova se vrijednost neće mijenjati tijekom vremena i ne može se koristiti kao identifikacijska oznaka instrumenta za bilo koji drugi instrument temeljem istog ugovora. To može biti oznaka, primjerice, kreditne partije dopunjena s oznakom instrumenta. Primjer 1: banka ugovara s klijentom sljedeće: jednim ugovorom (pod istom kreditnom partijom 123456789) banka odobrava klijentu dva kredita i to: kredit po kreditnim karticama i kredit za obrtna sredstva. Moguće izvješćivanje je kako slijedi: a) prvi kredit: oznaka ugovora 123456789 ; oznaka instrumenta 123456789#1; instrument 51, b) drugi kredit: 123456789 ; oznaka instrumenta 123456789#2; instrument 1004. Banka može primijeniti neko drugo pravilo identificiranja. Bitno je da svaka izvještajna jedinica koristi vlastiti jedinstveni identifikator ugovora za identifikaciju svakog ugovora i jedinstveni instrument identifikator za identifikaciju svakog instrumenta koji pripada dotičnom ugovoru. Primjer 2: banka ugovara s klijentom sljedeće: jednim ugovorom (pod jednom kreditnom partijom 345678910) banka odobrava klijentu dva kredita, oba po prekoračenju po transakcijskom računu i to jedan u valuti euro, a drugi u valuti američki dolar. Moguće izvješćivanje je kako slijedi: a) prvi kredit: oznaka ugovora 345678910 ; oznaka instrumenta 345678910#1; instrument 20, valuta EUR, b) drugi kredit: oznaka ugovora 345678910 ; oznaka instrumenta : 345678910#2; instrument 20, valuta USD. Na isti način potrebno je identificirati kredite ako je riječ o, primjerice, o različitim dospijećima i sl.

1. Stand-alone kredit?

Pitanje:

Kako se popunjavaju podaci o stand-alone kreditu (kredit koji nije izdan u okviru nekog okvirnog kredita)? Da li su tada iste vrijednosti za ugovor i instrument, ili neki od tih podataka ostaje prazan?

Odgovor:

Sva polja moraju biti popunjena, a te dvije vrijednosti se moraju razlikovati. Bitno je da svaka izvještajna jedinica koristi vlastiti jedinstveni identifikator ugovora za identifikaciju svakog ugovora i jedinstveni instrument identifikator za identifikaciju svakog instrumenta koji pripada dotičnom ugovoru u svim izvještajnim tablicama, a koji se ne mijenjaju tijekom vremena. Sugeriramo da banka sama odredi način na koji će identificirati identifikacijsku vrijednost ugovora (npr. partija kredita/broj ugovora o kreditu i sl.) i identifikacijsku vrijednost instrumenta (npr. partija kredita/broj ugovora o kreditu + odabrana oznaka).

1. Sindicirani kredit?

Pitanje:

Postoji sindicirani kredit, da li se pod pojmom ugovora može smatrati ukupno zaduženje klijenta, dok se pod instrumentom smatra zaduženje klijenta u izvještajnoj kreditnoj instituciji. Kako se u tom slučaju popunjavaju podaci o ID ugovora / ID instrumenta, obzirom da postoji posebno obilježje koje se popunjava kod sindiciranog kredita? Ukoliko za ukupno zaduženje po sindiciranom kreditu koristimo vlastitu oznaku, da li će to predstavljati problem kod povezivanja AnaCredit podatka koji stižu iz različitih izvještajnih institucija?

Odgovor:

U slučaju ugovora o sindiciranom kreditu, izvještajne institucije koje sudjeluju u tom ugovoru (bilo u ulozi glavnog organizatora, bilo u ulozi vjerovnika koji sudjeluju u sindiciranom ugovoru) mogu, ali ne moraju koristiti isti identifikator ugovora, niti isti identifikator instrumenta, ali moraju koristiti istu identifikacijsku oznaku ugovora o sindiciranom kreditu prilikom popunjavanja obilježja "Indentifikacijska oznaka ugovora u sindiciranom kreditu" u tablici 02. Opis obilježja "Identifikacijska oznaka ugovora o sindiciranom kreditu" označava identifikacijsku oznaku ugovora koju primjenjuje glavni organizator u sindiciranom ugovoru radi jedinstvenog utvrđivanja svakog ugovora. Svaki sindicirani ugovor imat će jednu „identifikacijsku oznaku ugovora o sindiciranom kreditu”. Ova se vrijednost neće promijeniti tijekom vremena i glavni organizator ju ne može koristiti kao identifikacijsku oznaku za bilo koji drugi ugovor. Svi vjerovnici koji sudjeluju u sindiciranom ugovoru moraju koristiti istu „identifikacijsku oznaku ugovora o sindiciranom kreditu”.

1. Vrsta otplate?

Pitanje:

Budući da u poslovanju ne baratamo s pojmovima French/German/Fixed amortisation schedule, molimo za konkretna objašnjenja u razlikama pojedinih načina otplate. Da li pod Francuskim načinom otplate možemo smatrati anuitetnu otplatu, dok se otplata u ratama izvještava kao Fiksni plan otplate?

Odgovor:

Točno: u obilježju "Vrsta otplate" pod modalitetom "Francuska" podrazumijeva se otplata duga pri kojoj je ukupan iznos – glavnice i kamate – koji se otplaćuje u svakom obroku, jednak. Pod modalitetom "Njemačka" podrazumijeva se otplata duga pri kojoj se u prvom obroku plaća samo kamata a preostali obroci su stalni, uključujući otplatu glavnice i kamate, dok se pod modalitetom "Fiksni plan otplate" podrazumijeva otplata duga pri kojoj je glavnica koja se otplaćuje u svakom obroku ista (otplata u ratama). Nadalje, pod modalitetom "Otplata glavnice o dospijeću" podrazumijeva se otplata glavnice pri kojoj se ukupan iznos glavnice otplaćuje u posljednjem obroku. Pod modalitetom "Ostalo" navode se ostale vrste otplate koje nisu obuhvaćene niti jednom od gore navedenih kategorija.

1. Koji tečaj koristiti za kredit ugovoren u kunama prije 10 godina?

Pitanje:

Kredit je ugovoren u valuti HRK prije 10 godina i tokom otplate je aneksom promijenjen iznos glavnice (trenutno je kredit još u fazi otplate). Konverzijom na datum 01.01.2023 tom kreditu je promijenjena valuta u EUR i preračunate su sve preostale obveze u novu valutu. Kako izvijestiti o iznosu na datum ugovaranja – iznos mora biti u EUR, ali po kojem tečaju? Da li treba koristiti tečaj ECB koji je vrijedio na datum ugovaranja ili možemo uzeti fiksni tečaj za konverziju HRK u EUR?

Odgovor:

Potrebno je koristiti fiksni konverzijski tečaj HRK u EUR.

1. Koji tečaj koristiti za ugovor u dolarima?

Pitanje:

Imamo ugovor u valuti USD, trebamo li koristiti ECB tečaj na datum ugovaranja ili se može koristiti ECB tečaj na datum izvještaja?

Odgovor:

Potrebno je koristiti ECB tečaj na datum izvještaja.

1. Sustav praćenja ugovora u sklopu AnaCredit sustava?

Pitanje:

Obzirom da postojećih 25 HNB šifri namjene treba premapirati na novih 8 AnaCredit šifri namjena, moguće je da će većina namjena biti označena kao ostalo. Također AnaCredit razlikuje namjene za stambene nekretnine i poslovne nekretnine, dok postojeća HNB namjena koristi samo vrijednost za stambene kredite. Da li postoji kakva dodatna uputa vezana uz to, ili je u redu da namjena za kupovinu poslovne nekretnine ostane nekorištena?

Odgovor:

Za potrebe novog izvještajnog sustava AnaCredit, izvještajna institucija dužna je uspostaviti sustav praćenja ugovora s obzirom na dodatne namjene koje se prate u sklopu AnaCredit izvješćivanja (konkretno, za kupovinu poslovne nekretnine).

1. Status neispunjenja obveza na razini suprotne strane?

Pitanje:

Izvještajna jedinica status neispunjenja obveza (default) iskazuje samo na razini suprotne strane, ali ne i na razini pojedinačnog instrumenta (s time da se 4.4.4 posredno podrazumijeva da u slučaju defaulta klijenta automatski svi plasmani koji glase na tog klijenta imaju default status). Kako izvijestiti u ovom slučaju? Da li je rješenje da se u slogu tipa 03 uvijek izvještava vrijednost NA, a u slogu tipa 10 izvještava stvarno utvrđeni status neispunjenja obveza?

Odgovor:

Da, to je prihvatljivo (detaljnije o tome u AC Manual, part 2, točka 4.4.4. Default status of instrument).

1. Procjena ocjene default-a za određene suprotne strane?

Pitanje:

Za neke tipove suprotnih strana (na primjer Središnja država, financijske institucije …) izvještajna jedinica ne utvrđuje kriterije za procjenu ocjene default statusa, niti evidentira taj status. Da li je za takvu suprotnu stranu potrebno slati slog tipa 10 ili može ostati neposlan?

Odgovor:

Sukladno člancima 127. i 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija dužna je za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik utvrditi je li došlo do nastanka statusa neispunjavanja obveza. Iz toga nije izuzeta nijedna kategorija izloženosti pa tako niti središnje banke ili financijske institucije. Dodatno, kreditna institucija dužna je i za potrebe primjene MSFI-a 9 utvrditi je li došlo do statusa neispunjavanja obveza. Naime, sukladno članku 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta: (a) institucija smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala; (b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema instituciji, njezinu matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri. Nadležna tijela mogu zamijeniti 90 dana sa 180 dana za izloženosti koje su osigurane stambenim nekretninama ili poslovnim nekretninama MSP-a iz kategorije izloženosti prema stanovništvu, kao i izloženosti prema subjektima javnog sektora. U stavku 3. istog članka navodi se kako je kreditna institucija pri procjeni vjerojatnosti da dužnik neće uredno ispuniti svoje obveze dužna uzeti u obzir priznavanje specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik zbog uočenoga značajnog pogoršanja kreditne kvalitete dužnika koje je uslijedilo nakon nastanka te izloženosti. Iz prethodno navedenih odredbi se može uočiti povezanost računovodstvenog i regulatornog okvira. Smjernice o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2016/07, od 18. siječnja 2017.) u točkama 25. i 26. omogućuju poseban tretman u pogledu brojenja dana zakašnjenja za izloženosti prema središnjoj državi, tijelima lokalne samouprave i subjektima javnog sektora i uvjete koji trebaju biti zadovoljeni kako bi institucije primjenjivale taj tretman prema navedenim subjektima, ali također ne omogućuju izuzeće tih kategorija izloženosti iz utvrđivanja statusa neispunjavanja obveza. HNB je u Okružnici Ur.br. 57-093/093/21-3/MD od 3. ožujka 2021. izrazio svoje supervizorsko očekivanje glede usklađenja s navedenim Smjernicama. Stoga je odgovor na vaše pitanje da institucije i za te subjekte trebaju utvrđivati je li došlo do nastanka statusa neispunjavanja obaveza.

1. Vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza?

Pitanje:

Slično kao i prethodno pitanje, samo se odnosi na tip sloga 09 – ukoliko se za suprotnu stranu ne izračunava PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza), da li onda slog tipa 09 može ostati neposlan?

Odgovor:

Uredba (EU) 2016/867 Europske središnje banke od 18. svibnja 2016. o prikupljanju granularnih podataka o kreditima i kreditnom riziku (ESB/2016/13; https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32016R0867 ) navodi da se PD odnosi na vjerojatnost da će druga ugovorna strana biti u statusu neispunjavanja obveza dulje od godinu dana utvrđena u skladu s člancima 160., 163., 179. i 180. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za kategorije izloženosti za koje kreditna institucija nema odobrenje za primjenu IRB pristupa, kreditna institucija ne dostavlja PD. Napominjemo kako je prethodno navedeno regulirano u AnaCredit priručniku, Part II na str. 252. i 253.

1. Tretman malih izloženosti?

Pitanje:

Zanima nas kojeg je mišljenja HNB po pitanju izvještavanja za instrumente A0603 i A9999 a vezano uz primjer 4 u prilogu 2 AnaCredit Reporting Manual. Naime, na navedenim instrumentima naša Banka ima veliki broj malih izloženosti za klijente koji nemaju nikakve druge odnose sa Bankom ali su iz Reporting Member State. Ujedno, na prezentaciji „Uspostava izvješćivanja o pojedinačnim kreditima pravnim osobama na granularnoj osnovi – AnaCredit“ (isječak slide 5) je naveden popis instrumenata koji bi trebao biti obuhvaćen AC izvješćivanjem.

Odgovor:

Načelno, za potrebe AC izvješćivanja, tretman naknada objašnjen je u dijelu 4.4.9. AnaCredit priručnika – Part II. Neplaćeni nominalni iznos uključuje sve neplaćene naknade ili druge naknade koje su povezane uz neki instrument. Naknade koje nisu povezane s bilo kojim instrumentom nije potrebno uključiti u AC izvješćivanje. Drugim riječnima, u obzir se uzimaju samo one naknade koje su vezane, odnosno odnose se na instrument koji je predmet izvješćivanja u sustavu AnaCredit. U pogledu primjera kojeg navodite, ako klijent ima samo transakcijski račun u banci i nema niti jedan proizvod u aktivi, a obračunata mu je, primjerice, samo naknada po transakcijskom računu za npr. platno-prometne transakcije ili naknada za vođenje računa, ta naknada nije predmet AC izvješćivanja. Ako taj klijent počne koristiti okvirni kredit i banka mu obračuna neku naknadu, ta naknada postaje predmet AC izvješćivanja.

1. Stečajne mase u AnaCredit-u?

Pitanje:

Da li se stečajne mase, koje predstavljaju zasebnu izdvojenu imovinu i registriraju se na sudu sa novim OIB-om, smatraju dužnicima u pogledu izvještavanja u AnaCredit-u?

Odgovor:

Stečajne mase kao zasebna imovina nisu predmet izvještavanja u AnaCredit-u.

1. Naknade u AnaCredit-u?

Pitanje:

Da li se naknade trebaju izvještavati u AnaCredit-u?

Odgovor:

Iznosi uključuju sve naknade koje se naplaćuju ili proizlaze iz određenog instrumenta koji je predmet izvještavanja u AnaCredit-u. Naknade koje nisu vezane za određeni instrument koji se izvještava nisu uključene. Molimo pogledajte 4.4.9. u AnaCredit priručniku dio 2.

1. Naknade uz instrument gdje je glavnica jednaka nuli?

Pitanje:

Da li se naknade trebaju izvještavati ukoliko je glavnica za neki instrument jednaka 0?

Odgovor:

Svaka neplaćena naknada ili druga naknada vezana za taj instrument mora biti izvještena. Molimo pogledajte točku 4.4.9. u AnaCredit priručniku dio 2.

1. Mjenice u Ostalim kreditima?

Pitanje:

Da li se mjenice trebaju izvještavati u sklopu instrumenta Ostali krediti?

Odgovor:

Jedino mjenice koje zadovoljavaju definiciju zajma podliježu obvezi izvješćivanju AnaCredit-u (instrument "Ostali krediti").

1. Mjenice u tablici 07 AnaCredit-a?

Pitanje:

Da li se mjenice trebaju izvještavati u tablici 07?

Odgovor:

Ako je mjenica prihvaćena kao zaštita nekog instrumenta prijavljenog AnaCredit-u, mjenica podliježe izvještavanju u skupu podataka o primljenoj zaštiti.

1. Bjanko mjenice u tablici 07 AnaCredit-a?

Pitanje:

Da li se mjenice trebaju izvještavati u tablici 07 ako su bjanko mjenice?

Odgovor:

Da, mjenice se trebaju izvještavati u tablici 07 iako su bjanko mjenice.

1. Datum završetka razdoblja u kojem se plaćala samo kamata?

Pitanje:

Kako se popunjava ovaj podatak ukoliko je postojalo više diskontinuiranih razdoblja počeka? Da li je dovoljno izvijestiti samo o posljednjem takvom razdoblju? Ukoliko je za jedan instrument povijesno postojalo razdoblje počeka (a na datum izvještaja razdoblje počeka je isteklo), da li je potrebno izvijestiti o ovom podatku? Da li treba prikazati ovdje prošlo razdoblje u kojem se samo plaćala kamata?

Odgovor:

Navedeno obilježje popunjava se na sljedeći način: 1) za instrumente bez ugovorenog razdoblja u kojem se plaćala samo kamata, navodi se modalitet NA. 2) za instrumente s ugovorenim razdobljem u kojem se plaća samo kamata, navodi se datum završetka razdoblja u kojem se plaćala samo kamata počevši od prvog izvještajnog datuma na koje se to odnosi, sve do kraja životnog vijeka tog instrumenta. 3) u slučaju više diskontinuiranih razdoblja u kojem se plaća samo kamata, potrebno je prikazati posljednje primijenjen datum. Primjer 14. iz AnaCredit priručnika u poglavlju 3.4.10 objašnjava detaljnije kako se treba prijaviti ova vrijednost. Primjerice, instrument koji je nastao 31.01.2019., za sve izvještajne datume u prvoj godini pod atributom "Datum završetka razdoblja u kojem se plaćala samo kamata" se prijavljuje "NA". U 2020. g. banka dogovara s klijentom da će se plaćati samo kamata do kraja te godine, sukladno tome u ovaj atribut banka prijavljuje "20201231". U 2021.g. klijent ponovo otplaćuje kredit i za ovaj atribut ostaje "20201231". U 2022.g. klijent ponovo u dogovoru s bankom za tu godinu plaća samo kamatu, stoga se prijavljuje "20221231".

1. Na koji način tretirati kamatu u razdoblju odgode/počeka u kojem se kamata obračunava, a naplata vrši na kraju otplate kredita?

Pitanje:

Nametnulo nam se pitanje vezano za obilježje: Datum završetka razdoblja u kojem se plaćala samo kamata. Datum kada prestaje razdoblje u kojem se plaća samo kamata. Samo kamata (engl. interest-only) je instrument u kojem se, za ugovorom utvrđeno razdoblje, plaća samo kamata na stanje glavnice, a stanje glavnice se ne mijenja. Molimo vas za mišljenje na koji način tretirati kamatu u razdoblju odgode/počeka u kojem se kamata obračunava, a naplata vrši na kraju otplate kredita, tj. po dospijeću kredita. Glavnica kredita u tom periodu ostaje nepromijenjena. Je li za ovakve slučajeve potrebno navoditi ovo obilježje, te ako jest, na koji način?

Odgovor:

U AnaCredit manual part II, poglavlje 3.4.10 objašnjava pobliže taj atribut ("End date of interest-only period"), definira ga, te se daje primjer. "Definition: The date on which the interest-only period ends. Interest-only instruments are those for which, for a contractually set period, only the interest on the principal balance is paid, with the principal balance remaining unchanged." Općenito razlikujemo dvije vrste kredita kod kojih se naplata vrši po dospijeću kredita (tzv. bullet loans): - kada plaćanje cjelokupne glavnice dospijeva na kraju roka za otplatu kredita; - gdje glavnica i kamata dospijevaju na kraju roka za otplatu kredita. Kod kredita u kojima se samo glavnica plaća na kraju "Zakonski rok konačnog dospijeća kredita" prijavljuje se kao "Datum završetka razdoblja u kojem se plaćala samo kamata". Kod kredita u kojima se glavnica i kamata plaćaju isključivo na kraju kao dio jednokratnog plaćanja (tj. dužnik otplaćuje glavnicu i kamate u cijelosti na kraju roka), vrijednost "neprimjenjivo" se izvještava u obilježje "Datum završetka razdoblja u kojem se plaćala samo kamata” budući da se kamate ne plaćaju tijekom trajanja kredita. Zaključno, u vašem slučaju instrumenta kojeg ste opisali morate izvijestiti to obilježje s modalitetom "NA" (“non-applicable").

1. Vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza kada institucija nema odobrenje za primjenu IRB pristupa?

Pitanje:

Pitanje je vezano uz Vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza. Kreditna institucija nema odobrenje za primjenu IRB pristupa niti za jednu kategoriju izloženosti i u tom slučaju ne dostavlja PD. Da li to znači da se cijela datoteka dostavlja kao prazna odnosno: u "Oznaka sloga" upisuje se "09", u "Tip retka" upisuje se "R", a u "Redni broj retka" upisuje se "00000000"?

Odgovor:

Za kategorije izloženosti za koje kreditna institucija nema odobrenje za primjenu IRB pristupa, kreditna institucija ne dostavlja PD. Napominjemo kako je prethodno navedeno regulirano u AnaCredit priručniku, Part II na str. 252. i 253. Shodno tome unutar datoteke gdje se nalaze svi mjesečni slogovi 02-05 i 07-10 (koji su popunjeni) dostavlja se i slog 09 (u "Oznaka sloga" upisuje se "09", u "Tip retka" upisuje se "R", a u "Redni broj retka" upisuje se "00000000").

1. Mjesečna AC datoteka i slanje ispravaka?

Pitanje:

Kako bi trebala izgledati pojednostavljeno mjesečna datoteka? U slučaju slanja ispravaka u pojedinom slogu, ponovo moramo slati cijelu datoteku sa svim slogovima, ili samo retke koji su predmet korekcija?

Odgovor:

Svi AC slogovi 02-05 i 07-10 se šalju mjesečnom datotekom, a samo se slog 06 šalje tromjesečnom. Pri tome obje datoteke kao prvi slog imaju slog zaglavlja, a 'ispod' njega se redaju slogovi ostalih tablica i to samo vrijednosti, bez naziv samih kolona/atributa. Svaki tip sloga (tj. oznaka sloga – ZZ, 02, 03, ..., 10) ima svoju strukturu, formate, duljinu, itd. Što se tiče slanja ispravaka/dopuna, kako bi bilo jasno što se točno šalje datotekom stavljena je u slog zaglavlja oznaka Vrste datoteke. Vrijednost '1' znači da su u njoj svi slogovi novi tj. ili se šalju prvi puta ili 'gaze' cijelu već poslanu datoteku za taj izvještajni datum. Vrijednost '2' znači da si podaci u njoj samo 'nadodaju' na već poslane podatke, ali ispravne podatke koji su ušli u bazu, za taj izvještajni datum nekom od prethodnih datoteka. Klasični primjer: Banka šalje prvi puta podatke za neki izvještajni datum. Tada će u datoteku staviti sve podatke za sve instrumente za koje ima potpune podatke, datoteka će imati redni broj slanja 001, a u slog zaglavlja za Vrstu datoteke 1. Prvi korak – datoteka ima greške koje odbijaju cijelu datoteku (niti jedan slog ne ulazi u bazu) i tada banka mora ispraviti greške i ponovo poslati podatke (redni br. dostave 001, vrsta datoteke 1). To se sve ponavlja dok datoteka ne bude uspješno obrađena (bez odbijajućih grešaka) i njeni podaci ušli u bazu. Drugi korak – nije nužan – nakon tog prvog slanja ( redni broj slanja/dostave označava uspješne dostave datoteka, tj. datoteke koje nemaju odbijajuće greške i čiji podaci su ušli u bazu) banka je možda dobila povratnu datoteku s upozorenjima, ili su sami shvatili da su neke slogove poslali pogrešne ili da možda neki slogovi (instrumenti) nedostaju u prethodnoj datoteci. Tada su moguća 2 slučaja : • slogova koji se dodaju/storniraju/ispravljaju nema 'puno' tj. jednostavnije je u novu datoteku staviti samo te slogovi koji predstavljaju 'izmjenu' u odnosu na podatke koji već jesu u HNB bazi za taj izvještajni datum, onda će ta nova datoteka imati Vrstu datoteke 2, a redni br. slanja za 1 veći od prethodne uspješno poslane za taj izvj. datum. • slogova koji se dodaju/storniraju/ispravljaju ima 'puno' tj. jednostavnije je u novu datoteku staviti sve podatke, svih instrumenata, za taj izvještajni datum, onda će ta nova datoteka imati Vrstu datoteke 1 (pregazit će sve podatke za taj izvj. datum koji već jesu u bazi), a redni br. slanja za 1 veći od prethodne uspješno poslane za taj izvj. datum. Iz ovoga je zapravo odgovor da se mogu slati ispravci u datotekama koji sadrže samo te slogove koji se ispravljaju. Podaci se dostavljaju putem Aplikacije za rad s bankama i poslovnim subjektima (poveznica https://www.hnb.hr/hnbapp/) ili SWIFT. Datoteka može biti u izvornom formatu ili komprimirana (zip).

1. Primjer za podatke o riziku druge ugovorne strane u polju vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza?

Pitanje:

Molimo konkretne primjere za slijedeće slučajeve: dužnik D1 ima vjerojatnost neispunjenja obveza od 100%, dužnik D2 od 10,57%, dužnik D3 od 1,25% - kako treba izgledati podatak u slogu 09 Podaci o riziku druge ugovorne strane u polju 5 Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza?

Odgovor:

Izgleda podataka je za D1: 1000000, za D2: 0105700, za D3: 0012500.

1. Kod izrade AnaCredit datoteke koju kodnu stranicu treba koristiti?

Pitanje:

Kod izrade AnaCredit datoteke koju kodnu stranicu treba koristiti?

Odgovor:

U AC predložak mjesečni koji je dostupan na stranici HNB unutar područja AnaCredit na prvom sheet-u "Predložak" pišu tehničke upute, pa tako i da je kodna stranica UTF-8.

1. Da li je propisan redoslijed prikazivanja slogova u AnaCredit datoteci?

Pitanje:

Da li je propisan redoslijed prikazivanja slogova u AnaCredit datoteci? Na primjer prvo ide slog ZZ, zatim svi slogovi 02, pa svi slogovi 03 do kraja datoteke, ili izvještajna jedinica može koristiti neki drugi slijed u pripremi datoteke?

Odgovor:

Datoteka uvijek mora započeti slogom ZZ to jest slogom zaglavlja, a zatim idu drugi slogovi npr. 02, 03 itd. Također, moguće su i kombinacije no uvijek mora početni biti slog ZZ.

1. Pojašnjenje za fiducijarni instrument?

Pitanje:

Molimo Vas pojašnjenje za obilježje - Fiducijarni instrument. Ulaze li ovdje transakcije i instrumenti koji su vezane uz pružanje skrbničke usluge, poput „pohrane“ imovine klijenata te zastupanje u ime i za račun klijenta u ostvarivanju prava koje proizlaze iz pohranjenih financijskih instrumenata?

Odgovor:

Detaljnije objašnjenje ovog atributa je u AC priručniku, dio II, na 75.str.: "Fiduciary instrument” refers to the activities where the observed agent acts in its own name but for the account and at the risk of its customers, i.e. are instruments made in the name of the observed agent (the trustee) on behalf of a third part (the trustor). With fiduciary instruments, the observed agent provides services such as custody asset management for a structured entity or portfolio management on a discretionary basis. All fiduciary instruments are labelled “fiduciary instrument”, irrespective of whether the observed agent additionally provides other services. Note that the observed agent is reported as the servicer to a fiduciary instrument, whereas the trustor is reported as the creditor to a fiduciary instrument. Što se tiče obuhvata instrumenata, u AC slogovima potrebno je prijaviti samo one vrste instrumenata koji su propisani u obuhvatu AC izvještavanja. AnaCredit regulativa obuhvaća sljedeće instrumente: Depoziti osim obratnih repo ugovora, Prekoračenje po transakcijskom računu, Dugovanje po kreditnim karticama, Revolving kredit osim prekoračenja po transakcijskom računu i duga po kreditnim karticama, Kreditne linije osim revolving kredita, Obratni repo ugovori, Trgovinska potraživanja, Financijski leasing, Ostali krediti. Ako su neki od tih propisanih instrumenata unutar skrbničkih usluga onda se izvještavaju (primjerice, obratni repo ugovori), a ako nisu onda se ne izvještavaju (primjerice, pohrana obveznica).

1. Šifra greška E02035?

Pitanje:

Molimo Vas pojašnjenje za šifru pogreške E02035, jer navodite kako je potrebno koristit tečaj na datum na koji se podaci odnose tj. tečaj na datum izvještaja, a šifra pogreške E02035 navodi kako Vrijednost za obilježje Iznos obveze na datum uspostavljanja mora bit dosljedna?

Odgovor:

Za devizne instrumente, Iznos obveze na datum uspostavljanja potrebno je preračunati koristeći srednji tečaj ESB-a na datum uspostavljanja kredita (datum prijavljen u atributu Datum uspostavljanja). Jednom izračunati iznos se ne mijenja, odnosno ne smije se ažurirati svaki mjesec primjenjujući tečaj za izvještajni datum što potvrđuje i kontrola E02035 (kontrola navodi da iznos obveze na datum uspostavljanja mora biti dosljedan). U AC priručniku, II dio, točka 2.3, u tablici 3 nalazi se pregled obilježja u kojima se prijavljuju iznosi u eurima, pri čemu su navedene i iznimke za koje je potrebno upotrijebiti specifičan tečaj, a ne tečaj za izvještajni datum.

1. Koji tečaj koristiti za obilježje Iznos obveze na datum uspostavljanja?

Pitanje:

Koji tečaj koristit za obilježje Iznos obveze na datum uspostavljanja, za primjerice kredit ugovoren 31.03.2021 u valuti USD na izvještajni datum 31.01.2023?

Odgovor:

U danom primjeru potrebno je koristiti ESB tečaj na izvještajni datum 31.3.2021.

1. Da li se polja Identifikacijska oznaka izvještajne jedinice - RIAD kod i Identifikacijska oznaka promatrane jedinice - RIAD kod šalju u svim slogovima (slog 02 – 10) ili se šalju samo u zaglavlju?

Pitanje:

Da li se polja Identifikacijska oznaka izvještajne jedinice - RIAD kod i Identifikacijska oznaka promatrane jedinice - RIAD kod šalju u svim slogovima (slog 02 – 10) ili se šalju samo u zaglavlju? Ukoliko se šalju samo u zaglavlju, kako vidimo iz upute za Ulazni slog zbirnog sloga, na koji način će se zadovoljiti Kontrole na razini zapisa u kojima su navedena polja jedno od atributa za kontrolu?

Odgovor:

Polja Identifikacijska oznaka izvještajne jedinice - RIAD kod i Identifikacijska oznaka promatrane jedinice - RIAD kod šalju se samo u zaglavlju. Svi podaci u jednoj datoteci odnose se samo na jednu promatranu jedinicu pa bi stoga svi slogovi unutar 1 datoteke morali imati upisane iste podatke za izvještajnu i promatranu jedinicu. Zato, da bismo olakšali popunjavanje tj. kreiranje datoteke i kasnije kontrole ti RIAD kodovi stavljeni su samo u zaglavlje. Za kontrole je dovoljno imati te podatke barem na jednom mjestu, u ovom slučaju u zaglavlju.

1. Podaci o instrumentima: obilježje Vrsta otplate za minuse po računu?

Pitanje:

Podaci o instrumentima - vrsta otplate -za minuse po računu da li je to bullet ili ostalo?

Odgovor:

Za prekoračenja po transakcijskim računima upisuje se modalitet "ostalo" u obilježju Vrsta otplate. Vidjeti Primjer br. 3 u AC Priručniku, III. dio.

1. Financijski podaci o instrumentima: obilježje Gornja granica kamatne stope? - ažurirano

Pitanje:

Financijski podaci o instrumentima -Gornja granica kamatne stope - da li se odnosi na maksimalno dopuštenu zakonsku kamatu (trenutno 12,79% - zakonska zatezna 7,31% uvećana za 75%)?

Odgovor:

Gornja granica kamatne stope je maksimalna kamatna stopa koja može biti obračunata za taj instrument i definirana je ugovorom ili općim uvjetima. U sljedećim slučajevima upisuje se modalitet NA: • ako je gornja granica kamatne stope definirana nekim zakonom tada se ista ne upisuje nego se prijavljuje kao NA, • ako ne postoji nikakvo ograničenje kamatne stope upisuje se NA, • ako se radi o nepromjenjivoj kamatnoj stopi upisuje se NA.

1. Financijski podaci o instrumentima: obilježje Donja granica kamatne stope?

Pitanje:

Financijski podaci o instrumentima -Donja granica kamatne stope – da li se odnosi na najnižu ikad obračunatu kamatnu stopu po tom instrumentu?

Odgovor:

Ne. Donja granica kamatne stope je najniža kamatna stopa koja može biti obračunata za taj instrument. Ako ista nije definirana ugovorom/općim uvjetima, primjerice, ne postoji zero floor klauzula i sl., upisuje se NA.

1. Podaci o primljenoj zaštiti: obilježje Vrijednost zaštite?

Pitanje:

Podaci o primljenoj zaštiti – vrijednost zaštite-da li se odnosi na ukupnu procjenu kolaterala ili iznos umanjen za terete treće strane?

Odgovor:

Vrijednost zaštite odnosi se na ukupnu procjenu kolaterala.

1. Izvanbilančne izloženosti poput garancija, nepokrivenih akreditiva i sl.

Pitanje:

Računovodstveni podaci rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima izvještavaju li se na ovom polju rezervacije za izvanbilančne izloženosti poput garancija, nepokrivenih akreditiva i sl.?

Odgovor:

Ne, izloženosti poput garancija, nepokrivenih akreditiva i sl. nisu predmet AC izvješćivanja.

1. Sljedeći datum promjene kamatne stope za kredite koji imaju fiksnu kamatnu stopu?

Pitanje:

Slog 3. Financijski podaci o instrumentima Obilježje 8. Sljedeći datum promjene kamatne stope - Da li se za kredite koji imaju fiksnu kamatnu stopu tijekom cijelog ugovornog perioda unosi „NA“?

Odgovor:

Da.

1. Sljedeći datum promjene kamatne stope kod promjenjivih kamatnih stopa?

Pitanje:

Što se unosi u Sljedeći datum promjene kamatne stope kod promjenjivih kamatnih stopa po odluci banke (nije definirano kada će se mijenjati), datum konačnog dospijeća ili „NA“ ?

Odgovor:

Kod administrativno promjenjivih ks upisuje se, prema konvenciji, izvještajni datum (točka 4.2.2. AC priručnika, II dio).

1. Vrsta kamatne stope kada se mijenjaju odlukom Banke?

Pitanje:

Slog 2. Podaci o instrumentima - Obilježje 19. Vrsta kamatne stope - Da li se kamatne stope koje se mijenjaju odlukom Banke izvještavaju u ovom obilježju kao 2 - promjenjive ili kao 3 – mješovite?

Odgovor:

Kamatne stope koje se mijenjaju odlukom Banke izvještavaju se kao promjenjive kamatne stope.

1. Vrijednost zaštite kod bianco mjenice?

Pitanje:

Slog 7. Podaci o primljenoj zaštiti – 7. Vrijednost zaštite - Koja vrijednost se unosi u ovo polje za bianco mjenice, iznos cijelog kredita ili 0?

Odgovor:

U slučaju bianco mjenica, u obilježju Vrijednost zaštite unosi se iznos cijelog kredita i ostaje nepromijenjen tijekom vremena.

1. Učestalost promjene kamatne stope?

Pitanje:

Obilježje „Učestalost promjene kamatne stope“ (Interest rate reset frequency). Molimo odgovor na pitanje popunjava li se ovo obilježje: a) samo u slučaju s ugovorenim razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope ili b) učestalost promjene kamatne stope vežemo uz trenutno aktivnu promjenjivu kamatnu stopu?

Odgovor:

Odgovor je b). Učestalost promjene kamatne stope popunjava se samo za varijabilne kamatne stope (nakon isteka RPFKS ako je ugovoreno). Za vrijeme trajanja RPFKS-a upisuje se NA.

1. Obilježje Kamatna stopa?

Pitanje:

Financial data set / obilježje „Interest rate“ a) Ukoliko instrument ima samo dospjeli dug, iskazujemo li zateznu kamatnu stopu odnosno kamatnu stopu koja se trenutno primjenjuje/obračunava ili ugovorena kamatna stopa iz ugovora? b) Možemo li smatrati da se obilježje kamatne stope izračunava po metodologiji koja se koristi za KS izvješće (AAR stopa)? c) Ukoliko instrument sadrži i dio ostalih potraživanja/naknada (instrumenti A9999/A0603), treba li i njih uključiti u izračun AAR stope?

Odgovor:

a) Prikazuje se kamatna stopa koja se trenutno primjenjuje/obračunava (jer se radi o stanjima). Metodologija je ista kao i za KS slog, pa primjerice ako je primijenjena nominalna kamatna stopa na nedospjeli dio kredita i zatezna kamatna stopa na dospjeli dio kredita potrebno je izračunati prosječnu ponderiranu kamatnu stopu. b) AC regulativa naslanja se na ESB regulativu za kamatne stope. c) Ne. Prikazuje se nominalna kamatna stopa (AAR) koja po svojoj definiciji ne uključuje naknade.

1. Instrument koji ima i dospjeli i nedospjeli dug sa aspekta prikazivanja kamatnih stopa?

Pitanje:

Molimo vas ako nam možete prezentirati primjer jednog instrumenta koji ima i dospjeli i nedospjeli dug sa aspekta prikazivanja kamatnih stopa u tablici „Instrument data set“ i „Financial data set“.

Odgovor:

U slučaju da na instrumentu postoji i dospjeli i nedospjeli dug u slogu 03 u obilježju Kamatna stopa potrebno je iskazati prosječnu ponderiranu kamatnu stopu za taj kredit (svaka vrsta duga ponderira se s pripadnom kamatnom stopom). Na isti način izvješćuju se kamatne stope u KS slogu. Npr. za kredit s ugovorenom **fiksnom kamatnom** stopom vrijedi sljedeće: 1) u izvještajnom razdoblju u kojem se stanje kredita sastoji samo od nedospjelih potraživanja na koji se primjenjuje fiksna kamatna stopa, u slogu 02 u obilježju Vrsta kamatne stope potrebno je izvijestiti fiksnu kamatnu stopu. 2) u izvještajnom razdoblju u kojem se stanje kredita sastoji od nedospjelog potraživanja na koji se primjenjuje fiksna kamatna stopa i dospjelog potraživanja na koji se primjenjuje zatezna kamatna stopa, Vrsta kamatne stope ostaje fiksna kao što je to slučaj u KS slogu. 3) u izvještajnom razdoblju u kojem se stanje kredita sastoji samo od dospjelog potraživanja na koji se primjenjuje zatezna kamatna stopa, Vrsta kamatne stope mijenja se u promjenjivu kamatnu stopu. U slučaju kredita s ugovorenom **promjenjivom kamatnom** stopom, ako je vrsta kamatne stope na nedospjeli dug promjenjiva, a za dospjeli dug primjenjuje se zatezna ks i dalje se izvješćuje promjenjiva kamatna stopa. U slučaju kredita kod kojeg je od početka definirana **mješovita kamatna** stopa (primjerice, kredit ima ugovoreno razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope nakon kojeg se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa), obilježje Vrsta kamatne stope nikad se više ne mijenja te se izvješćuje mješovita kamatna stopa do kraja postojanja tog kredita. Nadalje, u primjeru kredita s dospjelim i nedospjelim dijelom, obilježja Učestalost promjene kamatne stope, Kamatna marža i Sljedeći datum promjene kamatne stope popunjavaju se i dalje ovisno o vrsti ugovorene kamatne stope na nedospjeli dio itd.

1. Da li Neplaćeni nominalni iznos uključuje naplaćene naknade?

Pitanje:

Molimo vas mišljenje uključuje li polje „Outstanding nominal amount“ iznose naplaćene naknade po odobrenim kreditima te diskont/premiju po kreditima?

Odgovor:

Da, nominalni iznos treba uključiti i neplaćene dospjele naknade (ili potraživanja) koje su vezane uz instrument. Iz AC Manuala, II dio, točka 4.4.9: In particular, the outstanding nominal amount of an instrument includes the following items when the amounts are pending collection at the reporting reference date and have not been written-off: • principal not yet past due arising under the instrument; • principal past due arising under the instrument; • any unpaid interest past due relating to the instrument; • any unpaid penalty fees or other fees charged to the instrument; • claimable expenses past due and called in relation to the instrument that are due under the terms and conditions of the contract. Također, ako se radi o naplaćenoj naknadi prilikom otvaranja kredita kojom se umanjuje glavnica kredita potrebno ju je uključiti. To polje ne uključuje eventualni diskont/premiju. Primjer izvješćivanja kredita uz diskont možete pronaći u AC Manualu, II dio, primjer 26 na strani 110, gdje se vidi da diskont/premije ulaze u polje Obračunate kamate (slog 03) i u atribut Iznos obveze na datum uspostavljanja (slog 02).

1. U obuhvat AC ulaze samo oni prodani krediti za koje Banka zadržava ulogu servisera?

Pitanje:

Molimo vas potvrdu jesmo li ispravno razumjeli da u slučaju prodanih kredita, u obuhvat AC instrumenata ulaze samo oni prodani krediti za koje Banka zadržava ulogu servisera.

Odgovor:

U slučaju prodanih kredita ako banka ostaje serviser potrebno je nastaviti izvješćivati taj instrument i dalje sve dok banka ima ulogu servisera. U slučaju prodaje kredita uz otpis, a banka neće više imati ulogu servisera, kredit se izvješćuje samo do kraja kvartala.

1. Preneseni iznos?

Pitanje:

Financial instrument, obilježje „Preneseni iznos“. Uključuje li ovo polje samo one kredite koji su prodani, a za koje Banka zadržava ulogu servisera ili je potrebno iskazati i prodane kredite tijekom izvještajnog razdoblja za koje banka ne zadržava ulogu servisera?

Odgovor:

Preneseni iznos je većinom bitan kod sekuritizacije. Usmjerili bismo vas na AC priručnik, dio II, na str. 85. gdje je taj atribut detaljno objašnjen. Kod prodaje kredita koji je prodan u cijelom iznosu, bez obzira zadržava li Banka ulogu servisera nakon prodaje ili ne, nominalni iznos izvještava se 0 eura, a također se i preneseni iznos izvještava 0 eura (preneseni iznos ne smije biti veći od nominalnog iznosa).

1. Tretman otpisanih kredita kojima je otpis izvršen prije početka primjene Uredbe 2016/867?

Pitanje:

Tretman otpisanih kredita – „Writte-off“. Da li u obuhvat AC-a ulaze i otpisani krediti kojima je otpis izvršen prije početka primjene Uredbe 2016/867?

Odgovor:

U obuhvat AC ulaze i otpisani krediti kojima je otpis izvršen prije početka primjene Uredbe. No, napomenuli bi sljedeće: U slučaju da postoji otpis + prodaja ili otpis + oprost onda se taj kredit izvješćuje samo do kraja kvartala (banka nema više nikakav rizik jer tog kredita nema nigdje zabilježeno) bez obzira ima li taj klijent još aktivnih kredita. Drugi slučaj je ako postoji: -otpis bez prodaje duga & ako postoji još jedan aktivan kredit veći od nula, -otpis bez oprosta duga & ako postoji još jedan aktivan kredit veći od nula. Onda izvještavanje ide i dalje, a ne samo do kraja određenog kvartala.

1. Otpisana potraživanja bez oprosta duga?

Pitanje:

Da li ćemo slogove za otpisana potraživanja bez oprosta duga dostavljati samo do kraja tromjesečja u kojemu su nastala?

Odgovor:

Izvještavati treba: I) u slučaju oprosta ili prodaje otpisanog kredita, koji je jedini kredit tog klijenta, izvještavate samo do kraja tromjesečja II) ako se radi o otpisu bez prodaje ili oprosta kredita i postoji neki drugi aktivni kredit istog klijenta potrebno je i dalje izvještavati taj otpisani kredit (s nominalnim iznosom = 0), sve dok taj drugi aktivni kredit istog klijenta ne padne na 0 III) ako se radi o otpisu bez prodaje ili oprosta kredita i ne postoji neki drugi aktivni kredit istog klijenta onda izvještavate samo do kraja tromjesečja.