



HNB

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

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge
dostavljene u sklopu javne rasprave o
nacrtu Odluke o izmjenama i dopunama
Odluke o supervizorskim izvještajima
kreditnih institucija**

24. lipnja 2015.

SADRŽAJ

UVOD	1
I. IZVJEŠTAJ O IZLOŽENOSTIMA PREMA OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S KREDITNOM INSTITUCIJOM (POKI1).....	2

UVOD

11. svibnja 2015. Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama objavila nacrt Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (u nastavku teksta: Nacrt).

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

Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavila je jedna kreditna institucija.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih prezentiraju se u nastavku dokumenta, grupirani prema pojedinim područjima Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (u nastavku teksta: Odluka).

I. IZVJEŠTAJ O IZLOŽENOSTIMA PREMA OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S KREDITNOM INSTITUCIJOM (POKI1)

1. Povezanost osoba u izvještaju

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 20.

Iza poglavlja II.2.16 "Račun dobiti i gubitka" dodaje se novo poglavlje, II.2.17, i naslov iznad njega, koji glase:

"II.2.17 Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom

135.a Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (u nastavku teksta: Izvještaj POKI1) sastavlja se na temelju članaka od 146. do 146.c Zakona o kreditnim institucijama.

135.b Izvještaj POKI1 sastavlja se na osnovi podataka dostavljenih u izvješćima "AA", "AF", "AN" i "PO", odabirom pojedinih modaliteta obilježja iz izvješća "AA", "AF", "AN" i "PO", za svaku poziciju (oznaku) unutar Izvještaja POKI1, a u skladu s Tablicom 19. iz ove Upute.

135.c Utvrđivanje vrijednosti kod pojedinih dužnika u Izvještaju POKI1 temelji se na matičnom broju, pri čemu su obuhvaćene sve protustranke (dužnici) koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "D1", "P1", "P2", "P3", "P4", "P5", "P6", "P7", "P8", "P9", "PA", "PB", "PC", "PD" i "PF".

135.d U posljednjem se retku prezentira zbirni redak "Ukupno izloženost".

135.e Stupac 2 u Izvještaju POKI1 obuhvaća četiri vrste naziva:

1. nazive pojedinih dužnika, pri čemu se uz svakog dužnika u stupcu 5 prikazuje podatak o postotnom udjelu koji pojedini dužnik ima u dionicama kreditne institucije koje nose pravo glasa, što se izračunava na sljedeći način:
 - nazivnik čini zbroj svih iznosa dostavljenih uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i uz modalitet "P1101" obilježja "Instrument" za sve protustranke u izvješću "AA";
 - brojnik za određenog dužnika čini iznos dostavljen uz modalitet "01" obilježja "Vrsta iznosa" i uz modalitet "P1101" obilježja "Instrument" u relevantnom izvješću (ovisno o vrsti dužnika to može biti "AA", "AF" ili "AN");
 - iznimno, kod dužnika koji su označeni modalitetom "P5" obilježja "Osnova identificiranja" u izvješću "PO" (pravne osobe u kojima kreditna institucija, član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist ima sudjelujući udio) iskazuje se vlasnički udio kreditne institucije u dužniku, koji se izvještava kao drugi peteroznamenasti niz u obilježju "Veza izvještajne institucije i protustranke" u relevantnom izvješću (ovisno o vrsti dužnika to može biti "AA" ili "AN").
2. zbirni redak grupe povezanih osoba u obliku "Ukupno grupa povezanih osoba 1234 (12 – 21)", pri čemu 1234 označuje grupe povezanih osoba, a 12 i 21 prvi i posljednji redni broj dužnika unutar te grupe povezanih osoba,
3. zbirni redak razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom i

4. zbirni redak "Ukupno".

135.f Izvještaj POKI1 obuhvaća deset razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, pri čemu se na početku svakog razreda navodi zbirni redak tog razreda.

U nastavku se navode razredi osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, zajedno s definicijom njihova izvještajnog obuhvata i specifičnom oznakom:

1. U prvom razredu "Dioničari s pet i više posto dionica s pravom glasa" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "**D1**" i "**PA**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z01;
2. U drugom razredu "Uprava" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "**P1**" i "**PB**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z02;
3. U trećem razredu "Nadzorni odbor" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "**P2**" i "**PC**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z03;
4. U četvrtom razredu "Prokuristi" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "**P3**" i "**PD**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z04;
5. U petom razredu "Osobe koje s kreditnom institucijom imaju ugovore o radu sklopljene uz posebne uvjete" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "**P4**" i "**PE**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z05;
6. U šestom razredu "Pravne osobe u kojima kreditna institucija, član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima sudjelujući udio" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "**P5**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z06;
7. U sedmom razredu "Pravne osobe čiji je član upravnog ili nadzornog organa ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "**P6**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z07;
8. U osmom razredu "Pravne osobe čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "**P7**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z08;
9. U devetom razredu "Član uprave, član nadzornog odbora i prokurist matičnog društva ili društva kćeri kreditne institucije" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "**PO**" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "**P8**" i "**PF**", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z09;

10. U desetom razredu "Treće osobe koje djeluju za račun osoba iz točaka 1. do 9. ovog izvještaja" u Izvještaju POKI1 prikazuju se protustranke koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetom "P9", a pozicije zbirnog retka razreda imaju oznaku *Z10.

135.g Pojedine protustranke u izvještaju POKI1 koje su članice određenog razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom svrstavaju se u grupe povezanih osoba.

135.h Zbirni redak "Ukupno grupa povezanih osoba" u Izvještaju POKI1 za određenu grupu povezanih osoba jest zbroj iznosa koji se odnose na sve članove te grupe, a prikazuje se nakon navođenja iznosa koji se odnose na posljednjeg člana svake grupe.

135.i Iznimka od povezivanja osoba u grupu povezanih osoba vrijedi za osobe koje su članovi uže obitelji, to jest osobe koje su u izvješću "PO" u obilježju "Osnova identificiranja" označene modalitetima "PA", "PB", "PC", "PD", "PE" i "PF". Te osobe prikazuju se samostalno, to jest ne uzima se u obzir grupa povezanih osoba za tu osobu. Drugim riječima, vrijedi načelo: ako je osoba označena modalitetima "P1", "P2", "P3", "P4", "P5", "P6", "P7" i "P8", za tu osobu utvrđuje se grupa povezanih osoba; ako je osoba označena modalitetima "P9", "PA", "PB", "PC", "PD", "PE" i "PF", za tu se osobu ne utvrđuje grupa povezanih osoba (prikazuje se samostalno).

135.j Zbirni redak razreda osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom u Izvještaju POKI1 čini zbroj iznosa koji se odnose na sve pojedine dužnike u tom razredu, izostavljajući eventualno višekratno pojavljivanje određenog dužnika kada dužnik spada u dvije ili više grupa povezanih osoba.

135.j Zbirni redak "Ukupno" u Izvještaju POKI1 čini zbroj iznosa koji se odnose na sve pojedine dužnike, izostavljajući eventualno višekratno pojavljivanje određenog dužnika kada dužnik spada u dvije ili više grupa povezanih osoba."

1.b. Komentari u javnoj raspravi

Iz predloženoga načina izvješćivanja proizlazi da će se u posebni odnos s kreditnom institucijom uključiti i sve članice grupe povezanih osoba kojoj pripada osoba u posebnom odnosu s izvještajnom institucijom. Ako je osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom istodobno i članica neke druge grupe povezanih osoba, jer jedna od članica te grupe ima kontrolu nad tom osobom u posebnom odnosu, postavlja se pitanje treba li u tom slučaju u izvještaju POKI1 prikazati kao osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom i članice te druge grupe povezanih osoba. Mišljenje je izvještajne institucije da bi izvještajna institucija trebala procijeniti postoji li poseban odnos između kreditne institucije i te druge grupe povezanih osoba te da bi se, ako procijeni da povezanost ne postoji, za potrebe sastavljanja izvještaja POKI1 povezanost s tom drugom grupom trebala isključiti u izvješću "PO".

1.c. Očitovanje

S izloženim se stajalištem ne slažemo jer smatramo da su relevantne zakonske odredbe jasne. Konkretno, u članku 146. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama navedeno je da se osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatra, među ostalim, i osoba povezana s osobom u posebnom odnosu (iz članka 146. stavka 1. točka od 1. do 7.).

2. Označavanje predsjednika uprave

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Odredba navedena u točki 1.a.

2.b. Komentari u javnoj raspravi

Na koji je način potrebno označiti modalitet predsjednika uprave kreditne institucije, kako bi se u izvještaju POKI1 prikazao redak "Predsjednik uprave"?

2.c. Očitovanje

Članovi uprave i nadalje se označavaju modalitetom "P1" obilježja "Osnova identificiranja". Redak "Predsjednik uprave" u kategoriji "Uprava" samo je ilustracija načina na koji će se osobe u posebnom odnosu prikazivati u izvještaju. Umjesto "Predsjednik uprave" prikazat će se informacija koju je izvještajna institucija za tu osobu ispunila u obilježju "Detalji protustranke".

3. Članovi uže obitelji

3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Odredba navedena u točki 1.a.

3.b. Komentari u javnoj raspravi

U Nacrtu je navedeno da iznimku od povezivanja osoba u grupu povezanih osoba čine članovi uže obitelji osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom, to jest osobe koje su u izvješću "PO" označene modalitetima "PA", "PB", "PC", "PD", "PE" i "PF". Traži se dodatno pojašnjenje podrazumijeva li to da se u izvješću "PO" za navedene osobe u polju Grupe iskazuje "G0000" ili se dostavlja pripadnost osobe grupi povezanih osoba, ali se ta pripadnost neće uzimati u obzir pri sastavljanju izvještaja POKI1. Znači li to da će se pri sastavljanju izvještaja POKI1 za kategoriju "Uprava" u redcima "Član uže obitelji" prikazati informacije o fizičkim osobama s kojima su pojedini članovi povezani, ali se neće dostavljati informacija s kojim su članovima uprave te osobe povezane?

3.c. Očitovanje

Za osobe koje su u izvješću "PO" označene modalitetima "PA", "PB", "PC", "PD", "PE" i "PF" izvještajne institucije uredno dostavljaju informaciju o pripadnosti grupi povezanih osoba, ali se ta informacija neće uzeti u obzir pri sastavljanju izvještaja POKI1.

Napominje se da su uža obitelj i grupa povezanih osoba zasebne kategorije, precizno definirane Zakonom o kreditnim institucijama.

4. Sudjelujući udio

4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Odredba navedena u točki 1.a.

4.b. Komentari u javnoj raspravi

Osobe kojima je u izvješću "PO" dodijeljena osnova identificiranja "P5" uključuju se u izvještaj POKI1 u poziciju "Pravne osobe u kojima kreditna institucija, član uprave, član nadzornog

odbora ili prokurist kreditne institucije ima sudjelujući udio". Hoće li se u toj poziciji prikazati samo klijenti koji imaju osnovu identificiranja "P5" ili i grupe povezanih osoba u kojima je član osoba označena modalitetom "P5"?

Primjer 1. Fizička je osoba član nadzornoga odbora kreditne institucije i nema izloženost u bilanci kreditne institucije, a istodobno je član uprave u matičnom društvu kreditne institucije. Koje je podatke potrebno dostaviti u izvješću "PO"? Je li potrebno formirati grupu povezanih osoba te na koji će se način te osobe prikazati u izvještaju POKI1?

Primjer 2. Osoba A je pravna osoba u kojoj kreditna institucija ima sudjelujući udio. Osoba pripada u dvije grupe povezanih osoba. Hoće li se u izvještaju POKI1 prikazati obje grupe povezanih osoba?

Znači li to da će se u izvještaju POKI1 prikazati svi članovi grupa u kojima je jedan od članova označen modalitetom "P5", neovisno o tome je li osoba u grupu povezana na temelju odnosa kontrole ili gospodarske povezanosti i neovisno o tome procjenjuje li izvještajna institucija postojanje odnosa u posebnom odnosu s grupama povezanih osoba?

4.c. Očitovanje

Smatramo da je na ovo pitanje već odgovoreno u točki 1.c.

Na posljednje pitanje odgovor je potvrđan – u izvještaju POKI1 prikazat će se cijela grupa povezanih osoba u kojoj se nalazi osoba u posebnom odnosu iz članka 146. stavka 1. točaka 1. do 7. Zakona o kreditnim institucijama, neovisno o načinu povezanosti tih osoba. Zakonske odredbe ne uvode mogućnost izuzeća na osnovi procjene kreditne institucije da neka grupa povezanih osoba zapravo nije osoba u posebnom odnosu s kreditnom institucijom.

5. Izvještaj na konsolidiranoj osnovi

5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 4.

Članak 9. stavak 1. točka 1. mijenja se i glasi:

"1) podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja iz članka 7. stavka 1. točaka od 1. do 5., točaka 10. i 11., točke 16., točke 20. i".

Članak 5.

Članak 10. stavak 1. točka 1. mijenja se i glasi:

"1) podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja iz članka 7. stavka 1. točaka od 1. do 12., točke 15., točke 16., točke 20. i".

Stavak 3. točka 1. mijenja se i glasi:

1) podatke za sastavljanje supervizorskih izvještaja iz članka 7. stavka 1. točaka od 1. do 5., točke 10., točke 11., točke 16., točke 20. i".

5.b. Komentari u javnoj raspravi

Na koji se način prikupljaju podaci za potrebe sastavljanja izvještaja POKI1 na konsolidiranoj osnovi?

5.c. Očitovanje

U skladu s člankom 97. Zakona o kreditnim institucijama, odredbe vezane uz osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom ne primjenjuju se na konsolidiranoj osnovi. U skladu s tim, Nacrt je izmijenjen na način da se izvještaj POKI1 sastavlja samo na nekonsolidiranoj osnovi.