

## TSSP – PITANJA I ODGOVORI

### **1. Mogu li se podaci za obilježje 16. Vrijeme ugovaranja transakcije i obilježje 17. Inicijator transakcije prijavljivati i prije izvještajnog datuma 1. travnja 2016.?**

Iako je propisano da se ta dva obilježja obvezno popunjavaju od izvještajnog datuma 1. travnja 2016., ako je kreditna institucija u mogućnosti, navedene podatke može slati i prije navedenog datuma, odnosno od izvještajnog datuma 1. listopada 2015.

### **2. Kojim se kalendarom treba koristiti pri definiranju pojedinih instrumenata?**

Pri prijavljivanju pojedinih instrumenata prema ročnosti primjenjuje se *ACI forex* kalendar koji vrijedi za pojedine instrumente i valute, uz konvenciju *USD non-working day*, odnosno standardne tržišne prakse prema kojoj se američki neradni dani uzimaju u obzir pri izračunu broja radnih dana. U tom smislu, pri izvješćivanju upotrebljava se kalendar kojim se koristi riznica, odnosno *front-office* banke pri sklapanju pojedinih transakcija. Primjerice, ako je u sklapanju transakcije u kojoj se ne trguje američkim dolarom pri određivanju datuma namire u *spot* trgovanju u obzir uzet i USD neradni dan, takvu transakciju potrebno je prijaviti kao *spot* posao.

### **3. Mora li se kod instrumenta PSP polje *Spot tečaj* popuniti? Ako polje ne može biti prazno, mogu li *Spot* i *Pre-spot tečaj* biti isti?**

Kod instrumenta PSP popunjava se uz polje *Pre-spot tečaj* i polje *Spot tečaj*. Polja *Pre-spot tečaj* i *Spot tečaj* mogu biti popunjena istim iznosom.

### **4. Ako se konverzija iz jedne strane valute u drugu stranu valutu obavlja preko kuna, smatra li se da su to dvije transakcije ili jedna transakcija?**

Konverzija jedne strane valute u drugu stranu valutu uvijek se prijavljuje kao jedna transakcija u kojoj je jedna strana valuta bazna, a druga varijabilna, bez obzira na to koriste li se pri izračunu tečajevi svake valute za kunu ili se koristi jedan tečaj, dakle i u slučajevima kada se takva konverzija obavlja preko kuna.

### **5. Kako se tretiraju transakcije kupnje/prodaje deviza s klijentima kojima banka zbog korištenja određenog broja proizvoda banke odobrava povoljniji tečaj od tečaja s tečajne liste?**

Transakcije sklopljene po povoljnijim tečajevima, koji se izračunavaju na temelju unaprijed definiranog popusta na tečaj s tečajne liste, prijavljuju se na isti način kao i transakcije sklopljene po tečajevima s tečajne liste, odnosno agregiraju se s transakcijama sklopljenima po tečajnoj listi za protustranke za koje je takvo agregiranje propisano Uputom za provedbu Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja (poglavlje IV. Obuhvat podataka, točka 6.: "... za protustranke fizičke osobe rezidente koji nisu obrtnici te za fizičke osobe nerezidente za instrumente SPT, PSP i EFK podaci se dostavljaju na skupnoj osnovi, odnosno transakcije se agregiraju ako su sklopljene po tečajevima s tečajne liste izvještajne institucije važeće na izvještajni datum."). Za opisane transakcije prijavljuje se *retail* tečaj.

### **6. Prijavljuju li se i kako se prijavljuju transakcije kupoprodaje valuta koje nisu na tečajnoj listi Banke?**

Predmet su izvještavanja prema Odluci i Uputi i transakcije kupnje i prodaje valuta koje se ne nalaze na tečajnoj listi Banke, a prijavljuju se na isti način kao i transakcije kupnje i prodaje valuta s tečajne liste.

### **7. Trebaju li izvještajem biti obuhvaćeni sljedeći slučajevi:**

**a) plaćanje dospjelih obveza u kunama po dugoročnom kreditu koji je ugovoren u devizama**

**b) plaćanje dospjelih obveza u stranoj valuti po dugoročnom kreditu koji je ugovoren u kunama uz valutnu klauzulu**

**c) kupnja deviza za potrebe službenog putovanja u inozemstvo?**

Da, svi se navedeni slučajevi uključuju u izvješćivanje o tržištu stranih sredstava plaćanja.

**8. Primjenjuju li se pri određivanju bazne/varijabilne valute tržišne konvencije ili je bitno koja je valuta "jača"? Ako se primjenjuju tržišne konvencije, odnosi li se to i na određivanje bazne i varijabilne valute i za efektivu i za FX?**

Pri određivanju bazne/varijabilne valute za FX i efektivu primjenjuju se tržišne konvencije.

**9. Kod transakcija efektive koje se dogovaraju sa sabirnim centrom imamo 3 datuma: datum dogovora (t), datum pošiljke (t + 1) i datum valute (t+2). Knjiženje obavljamo na datum pošiljke. Efektivu bismo uvrstili u izvještaj na datum dogovora bez obzira na to što još uvijek nije unesena u sustav. Je li to u redu?**

Da, efektivu možete uključiti u izvještaj na datum dogovora.

**10. Kako u izvješću treba iskazati transakcije kada ista protustranka istoga izvještajnog dana ugovara s izvještajnom institucijom transakciju pologa efektive i transakciju prodaje deviza? U transakciji pologa efektive protustranka se javlja kao rezident ovlaštenu mjenjač i tada je u skladu s Uputom u obilježju 3. potrebno upisati jedinstvenu oznaku „MJ“ i u nastavku matični broj protustranke koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku. U transakciji prodaje deviza protustranka se javlja kao rezident pravna osoba za koje je prema Uputi u navedenom obilježju potrebno upisati oznaku „MB“ i u nastavku dodati matični broj protustranke koji je odredio Državni zavod za statistiku.**

Na koji je način ispravno iskazati obilježje 3. P matični broj za navedene dvije transakcije s istom protustrankom na isti izvještajni datum? Definira li se obilježje prema pojedinoj transakciji ili mora biti jedinstvena oznaka protustranke neovisno o vrsti transakcije? Naime, pojedine pravne osobe, npr. hotelska poduzeća, imaju svoju mjenjačnicu i obavljaju polog efektive jer imaju dozvolu za obavljanje mjenjačkih poslova iako im to nije primarna djelatnost, ali se istodobno mogu javiti kao pravna osoba koja ugovara transakcije kupoprodaje deviza.

Obilježje 3. P matični broj za navedene dvije transakcije (pologa efektive i prodaje deviza) s istom protustrankom na isti izvještajni datum definira se prema pojedinoj transakciji. To znači da u slučaju kada hotelsko poduzeće, koje ima svoju mjenjačnicu, obavlja polog efektive, to se hotelsko poduzeće javlja kao rezident ovlaštenu mjenjač i tada je potrebno upisati jedinstvenu oznaku „MJ“ i u nastavku matični broj protustranke koji dodjeljuje DZS. Za transakciju kupoprodaje deviza hotelsko je poduzeće rezident pravna osoba i tada je potrebno upisati jedinstvenu oznaku „MB“ i u nastavku matični broj protustranke koji dodjeljuje DZS.

**11. Kada sklopimo transakcije s drugim izvještajnim institucijama nakon roka za dostavljanje izvještaja (17:15), trebamo li ih prijaviti kao ispravak ili je dovoljno da ih prijavimo u izvještaju koji se šalje do 10:00 idućega radnog dana?**

Kada sklapate transakcije s drugim izvještajnim institucijama nakon roka za dostavljanje izvještaja, prijavite ih i u datoteci ispravka koju šaljete isti radni dan i u datoteci koju ćete poslati idućega radnog dana do 10:00 sati.

**12. Je li predviđeno da se u datotekama ispravka šalju dodatni podaci ili da se samo ispravljaju već poslani, neispravni podaci?**

U sklopu datoteke ispravka mogu se i moraju slati i podaci koji su bili izostavljeni pri slanju redovne datoteke.

**13. Uključuje li obuhvat podataka doznaku koju klijent šalje u inozemstvo te pritom obavlja kupoprodaju deviza po srednjem tečaju?**

Da, obuhvat podataka uključuje doznaku koju klijent šalje u inozemstvo te pritom obavlja kupoprodaju deviza po srednjem tečaju.

**14. Kako se za potrebe izvještavanja tretiraju obiteljska poljoprivredna gospodarstva (OPG)? Kao vlasnici OPG-a pojavljuju se fizičke osobe, obrti, a moguće i trgovačka društva i zadruge. U skladu s time zanima nas možemo li OPG-e za potrebe izvještavanja svrstavati prema vlasniku?**

Ako je vlasnik OPG-a fizička osoba ili obrt, transakcije se prijavljuju tako da se pod obilježje 3. P matični broj upisuje jedinstvena oznaka "OB" i u nastavku matični broj protustranke koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku. Ako je vlasnik OPG-a trgovačko društvo ili zadruga, transakcije se prijavljuju tako da se pod obilježje 3. P matični broj upisuje oznaka "MB" i u nastavku matični broj protustranke koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku.

**15. Prikazuju li se transakcije s fizičkim osobama (rezidenti ili nerezidenti) ugovorene po tečaju izvan važeće tečajne liste Banke (dogovorni tečaj) pojedinačno svaka bez agregiranja tečaja i iznosa (samim tim obavlja se i identifikacija svakog klijenta po OIB-u)?**

Svaka transakcija s fizičkom osobom (rezidentom ili nerezidentom) koja je sklopljena po dogovorenom tečaju odnosno po tečaju izvan važeće tečajne liste izvještajne institucije, prijavljuje se pojedinačno bez agregiranja tečaja i iznosa. Pritom se identifikacija protustranke fizičke osobe, prema Uputi za provedbu Odluke o izvješćivanju o tržištu stranih sredstava plaćanja, izvršava tako da se u polje *P matični broj* upisuje jedinstvena skupna oznaka "FZ00000000" za fizičku osobu rezidenta ili "NF00000000" za fizičku osobu nerezidenta, a polje *P porezni broj* (OIB) ne popunjava se. U tim slučajevima tečaj se upisuje u polje *Spot tečaj* ili u polja *Spot tečaj* i *Pre-spot/Forward tečaj*.

Podaci se dostavljaju agregirano jedino za protustranke fizičke osobe rezidente koje nisu obrtnici i fizičke osobe nerezidente s kojima su transakcije ugovorene po tečaju s tečajne liste izvještajne institucije. U tim slučajevima identifikacija protustranaka fizičkih osoba također se izvršava tako da se u polje *P matični broj* upisuje jedinstvena skupna oznaka "FZ00000000" za fizičke osobe rezidente ili "NF00000000" za fizičke osobe nerezidente, a polje *P porezni broj* (OIB) ne popunjava se, dok se tečaj upisuje u polje *Retail tečaj*.

**16. Prikazuju li se međubankovne transakcije ugovorene u jednom danu s istom protustrankom (različiti iznosi – isti tečajevi ili isti iznosi – različiti tečajevi) svaka pojedinačno bez agregiranja iznosa ili tečaja?**

Sve međubankovne transakcije ugovorene u jednom danu s istom protustrankom prijavljuju se na pojedinačnoj osnovi bez agregiranja iznosa i tečaja.

**17. Transakcije s fizičkim osobama ugovorene po dogovornom tečaju prikazujemo svaku pojedinačno, zanima nas ako među takvim transakcijama ima povezanih osoba, prijavljujemo li za njih također primarnu odnosno sekundarnu povezanost?**

Polje *Veza izvještajne institucije i protustranke* popunjava se za sve protustranke za koje se podaci dostavljaju na pojedinačnoj osnovi, pa se prema tome popunjava i za protustranke fizičke osobe. Ako ne postoji povezanost, polje se popunjava modalitetom „N“. Ako postoji primarna povezanost, iza identifikatora „P“ upisuju se postotni udjeli, zaokruženi na dvije decimale (vrijednost mora biti veća ili jednaka nuli i manja ili jednaka sto).

Primjerice, ako između izvještajne institucije i protustranke fizičke osobe postoji primarna povezanost, ali su vlasnički udjeli manji od 0,01%, polje je moguće popuniti modalitetom „P00000000000000000000“. Za protustranke fizičke osobe polje ne može biti popunjeno modalitetom „S“.

**18. Mjenjač ima sklopljen ugovor s bankom po kojem mu se otkup efektive obavlja po tečaju s tečajne liste banke na dan otkupa efektive, a ne na dan donosa. Može li se takav tečaj smatrati dogovornim tečajem, odnosno uključuju li se takve transakcije u izvješće?**

Transakcije se uključuju u izvješće.

**19. Prema Stečajnom zakonu potraživanja od klijenata u stranoj valuti ili u obračunskoj jedinici (valutna klauzula) preračunavaju se u valutu Republike Hrvatske na dan otvaranja stečaja. U skladu s navedenim, u slučaju otvaranja stečajnog postupka nad klijentom, banka sva potraživanja od klijenta u stranoj valuti konvertira u kune prema ugovoru koji ima s klijentom, a jednako tako postupa i pri otkazivanju ugovora. Ulaze li takve transakcije, kod kojih dolazi do konverzije jedne valute u drugu, u izvješće?**

Transakcije se ne uključuju u izvješće.

**20. Treba li prijenos na kunska dospjela potraživanja po potraživanjima/obvezama u valutnoj klauzuli također uključiti u izvješće? Ne radi se o transakcijama na tržištu stranih sredstava plaćanja već npr. o prijenosu s nedospjelog potraživanja u valutnoj klauzuli na dospjelo u kunama?**

Prijenos s nedospjelog potraživanja u valutnoj klauzuli na dospjelo u kunama nije potrebno uključiti u izvještavanje.

**21. Je li predviđeno razdoblje testiranja slanja XML datoteka i prije 1. listopada 2015.?**

**Ako jest, molim adresu na koju možemo slati testne datoteke.**

XML datoteke spremne za testiranje i prije 1. listopada 2015. izvještajna institucija može poslati na e-adresu [fx@hnb.hr](mailto:fx@hnb.hr).