NN 126/2019 (24.12.2019.), Odluka o regulatornom kapitalu institucija za elektronički novac

HRVATSKA NARODNA BANKA

2549

Na temelju članka 34. stavka 12. i članka 41. stavka 3. Zakona o elektroničkom novcu (»Narodne novine«, br. 64/2018.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008. i 54/2013.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O REGULATORNOM KAPITALU INSTITUCIJA ZA ELEKTRONIČKI NOVAC

I. OPĆE ODREDBE

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom propisuju se:

1) karakteristike i vrste stavki koje se uključuju u izračun regulatornoga kapitala te način i obujam u kojemu se pojedinačne stavke uključuju u izračun regulatornoga kapitala

2) računovodstveni podaci koje je institucija za elektronički novac dužna odvojeno prikazati u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju.

(2) Odredbe ove Odluke dužne su primjenjivati sve institucije za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za izdavanje elektroničkog novca osim institucije za elektronički novac iz članka 34. stavka 11. Zakona o elektroničkom novcu.

Usklađenost s pravnim aktima Europske unije

Članak 2.

Ovom Odlukom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima se sljedeći akt Europske unije: Direktiva 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac te o izmjeni direktiva 2005/60/EZ i 2006/48/EZ i stavljanju izvan snage Direktive 2000/46/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 267, 10. 10. 2009.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 337, 23. 12. 2015.).

II. NAČIN IZRAČUNA VISINE REGULATORNOGA KAPITALA

Način izračuna visine regulatornoga kapitala

Članak 3.

(1) Regulatorni kapital jest kapital uređen člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27. 6. 2013.), kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, i Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019., u nastavku teksta: Uredba (EU) br. 575/2013), pri čemu je najmanje 75% osnovnoga kapitala u obliku redovnoga osnovnoga kapitala iz članka 50. te Uredbe, a dopunski kapital jednak je ili manji od jedne trećine osnovnoga kapitala.

(2) U izračun visine regulatornoga kapitala iz stavka 1. ovog članka uključuju se:

1) stavke redovnoga osnovnoga kapitala iz članka 26. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 nakon provedbe prilagodbi koje zahtijevaju članci od 32. do 35. te Uredbe, odbitaka u skladu s člankom 36. te Uredbe te izuzeća i alternativa navedenih u člancima 48., 49. i 79. te Uredbe

2) stavke dodatnoga osnovnoga kapitala iz članka 51. Uredbe (EU) br. 575/2013 nakon odbitaka stavki iz članka 56. te Uredbe i primjene članka 79. te Uredbe do najviše jedne trećine redovnoga osnovnoga kapitala

i

3) stavke dopunskoga kapitala iz članka 62. Uredbe (EU) br. 575/2013 nakon odbitaka iz članka 66. te Uredbe i primjene članka 79. te Uredbe do najviše jedne trećine osnovnoga kapitala.

(3) U skladu s člankom 34. stavkom 10. točkom (a) Zakona o elektroničkom novcu ako institucija za elektronički novac pripada istoj grupi kao i druga institucija za elektronički novac, kreditna institucija, institucija za platni promet, investicijsko društvo, društvo za upravljanje imovinom ili društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje, institucija za elektronički novac ne smije u izračun regulatornoga kapitala uračunavati ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala navedenih društava osim u slučaju iz članka 49. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Takva ulaganja institucija za elektronički novac dužna je pri izračunu regulatornoga kapitala iskazati kao odbitnu stavku od odgovarajućeg elementa regulatornoga kapitala, osim u slučaju iz članka 49. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(4) U smislu stavka 3. ovog članka grupa jest grupa društava koja su međusobno povezana odnosom iz članka 23. stavka 3. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 78/2015., 134/2015., 120/2016. i 116/2018.) ili društava kako su određena člancima od 4. do 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 7. siječnja 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za kapitalne zahtjeve za institucije (SL L 74, 14. 3. 2014.), koja su međusobno povezana odnosom iz članka 10. stavka 1., ili iz članka 113. stavaka 6. ili 7. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(5) U skladu s člankom 34. stavkom 10. točkom (b) Zakona o elektroničkom novcu ako institucija za elektronički novac obavlja aktivnosti koje nisu izdavanje elektroničkog novca, ne smije se regulatornim kapitalom koji održava radi ispunjavanja zahtjeva za minimalno potreban regulatorni kapital za djelatnost elektroničkog novca koristiti za ispunjavanje zahtjeva za minimalno potreban regulatorni kapital za druge aktivnosti koje obavlja.

Uključivanje novih instrumenata kapitala u regulatorni kapital

Članak 4.

(1) Instrumenti kapitala mogu se uključiti u izračun visine regulatornoga kapitala iz članka 3. stavka 1. ove Odluke, i to kao:

1) instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala ako ispunjavaju sve uvjete iz članka 28. Uredbe (EU) br. 575/2013

2) instrumenti dodatnoga osnovnoga kapitala ako ispunjavaju sve uvjete iz članka 52. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i

3) instrumenti dopunskoga kapitala ako ispunjavaju sve uvjete iz članka 63. Uredbe (EU) br. 575/2013, u opsegu utvrđenom u članku 64. te Uredbe.

(2) Institucija za elektronički novac dužna je prije uključivanja novog instrumenta kapitala u izračun visine regulatornoga kapitala procijeniti ispunjava li novi instrument kapitala propisane uvjete iz stavka 1. ovog članka te pisano obrazložiti tu procjenu.

(3) Pisano obrazloženje procjene iz stavka 2. ovog članka najmanje sadržava:

1) odredbe koje propisuju uvjete za instrument regulatornoga kapitala (propisani uvjeti)

2) navode ili pozivanja na odgovarajuće odredbe ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugi dokument relevantan za dokazivanje ispunjavanja svakoga propisanog uvjeta za instrument regulatornoga kapitala i

3) obrazloženu procjenu institucije za elektronički novac o ispunjavanju svakoga propisanog uvjeta.

(4) Pisano obrazloženje procjene iz stavka 3. ovog članka sastavlja se na obrascu iz Priloga 3. ove Odluke pod nazivom »Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente redovnoga osnovnoga kapitala«, Priloga 4. ove Odluke pod nazivom »Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dodatnoga osnovnoga kapitala« ili Priloga 5. ove Odluke pod nazivom »Obrazac procjene ispunjavanja uvjeta za instrumente dopunskoga kapitala«.

(5) Ako je nakon provedene procjene institucija za elektronički novac utvrdila da su ispunjeni svi propisani uvjeti za uključivanje određenog instrumenta kapitala u regulatorni kapital, taj instrument kapitala može uključiti u izračun visine regulatornoga kapitala.

(6) Pisano obrazloženje procjene iz stavka 3. ovog članka na odgovarajućem obrascu iz stavka 4. ovog članka institucija za elektronički novac dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 30 dana od dana uključivanja novog instrumenta kapitala u izračun visine regulatornoga kapitala. Institucija za elektronički novac dužna je u istom roku dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci popunjeni obrazac IEN-RK iz Priloga 1. ove Odluke sa stanjem na dan na koji je provedeno povećanje regulatornoga kapitala uključivanjem novih instrumenata kapitala.

Izračunavanje minimalnoga potrebnoga regulatornoga kapitala

Članak 5.

(1) Regulatorni kapital institucije za elektronički novac ni u jednom trenutku ne smije biti manji od iznosa dobivenog primjenom članka 34. Zakona o elektroničkom novcu.

(2) Institucija za elektronički novac koja pruža platne usluge koje nisu povezane s izdavanjem elektroničkog novca, za potrebe članka 34. stavka 3. Zakona o elektroničkom novcu, izračunava minimalno potreban regulatorni kapital:

1) zasebno za djelatnost izdavanja elektroničkog novca prema članku 34. stavcima od 4. do 8. Zakona o elektroničkom novcu i

2) zasebno za djelatnost pružanja platnih usluga koje nisu povezane s izdavanjem elektroničkog novca prema odredbama o izračunu minimalno potrebnoga regulatornoga kapitala iz podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke kojim se uređuje regulatorni kapital institucija za platni promet.

(3) Institucija za elektronički novac dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci jednom godišnje, i to istodobno s revidiranim godišnjim financijskim izvještajem iz članka 6. ove Odluke, obrazac IEN-MRK, dio B, iz Priloga 2. ove Odluke popunjen u skladu s uputama za popunjavanje iz tog priloga.

(4) Hrvatska narodna banka može na temelju članka 55. stavaka 1. i 3. Zakona o elektroničkom novcu, na osnovi ocjene procesa upravljanja rizicima, podataka o gubicima po pojedinim rizicima ili mehanizama unutarnje kontrole institucije za elektronički novac naložiti da njezin regulatorni kapital bude do 20% veći od zbroja iznosa dobivenih primjenom članka 34. Zakona o elektroničkom novcu.

(5) Hrvatska narodna banka može na temelju članka 55. stavaka 2. i 3. Zakona o elektroničkom novcu, na osnovi ocjene procesa upravljanja rizicima, podataka o gubicima po pojedinim rizicima i mehanizama unutarnje kontrole institucije za elektronički novac dopustiti toj instituciji za elektronički novac da ima regulatorni kapital do 20% manji od zbroja iznosa dobivenih primjenom članka 34. Zakona o elektroničkom novcu.

III. RAČUNOVODSTVENI PODACI KOJE JE INSTITUCIJA ZA ELEKTRONIČKI NOVAC DUŽNA ODVOJENO PRIKAZATI U REVIDIRANOM GODIŠNJEM FINANCIJSKOM IZVJEŠTAJU

Odvojeno prikazivanje računovodstvenih podataka

Članak 6.

(1) U skladu s člankom 41. stavkom 2. Zakona o elektroničkom novcu, institucija za elektronički novac dužna je u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju odvojeno prikazati računovodstvene podatke o visini regulatornoga kapitala i o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu, i to u bilješkama uz financijske izvještaje.

(2) U skladu s člankom 43. Zakona o elektroničkom novcu institucija za elektronički novac dužna je osigurati da se tijekom provođenja revizije godišnjih financijskih izvještaja provede revizija izvještaja o visini regulatornoga kapitala iz stavka 3. ovog članka i izvještaja o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu iz stavka 4. ovog članka i, ako je primjenjivo, iz stavka 5. točke 2. ovog članka.

(3) Institucija za elektronički novac podatke o visini regulatornoga kapitala prikazuje u bilješkama uz financijske izvještaje u izvještaju o visini regulatornoga kapitala na obrascu IEN-RK iz Priloga 1. ove Odluke u skladu s uputama za popunjavanje iz tog priloga.

(4) Institucija za elektronički novac podatke o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu prikazuje u bilješkama uz financijske izvještaje u izvještaju o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu na obrascu IEN-MRK, dio A, iz Priloga 2. ove Odluke u skladu s uputama za popunjavanje iz tog priloga.

(5) Institucija za elektronički novac koja obavlja djelatnost pružanja platnih usluga koje nisu povezane s izdavanjem elektroničkog novca dužna je prikazivati podatke o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu:

1) zasebno za djelatnost izdavanja elektroničkog novca prema stavku 4. ovog članka i

2) zasebno za djelatnost pružanja platnih usluga koje nisu povezane s izdavanjem elektroničkog novca, sastavljanjem izvještaja o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu na obrascu IPP-MRK, dio A u skladu s uputama za popunjavanje tog obrasca iz podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke kojim se uređuje regulatorni kapital institucija za platni promet.

(6) Institucija za elektronički novac dostavlja revidirane izvještaje o visini regulatornoga kapitala i o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu iz stavaka 3., 4. i 5. točke 2. ovog članka u skladu s člankom 43. stavkom 2. Zakona o elektroničkom novcu.

(7) U skladu s člankom 56. stavkom 4. Zakona o elektroničkom novcu, Hrvatska narodna banka može zatražiti od institucije za elektronički novac dostavu nerevidiranih izvještaja o visini regulatornoga kapitala na obrascu IEN-RK iz Priloga 1. ove Odluke i o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu na obrascu IEN-MRK iz Priloga 2. ove Odluke i/ili na obrascu IPP-MRK iz podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke kojim se uređuje regulatorni kapital institucija za platni promet na bilo koji drugi dan u roku i na način koji odredi Hrvatska narodna banka.

Način dostavljanja izvještaja

Članak 7.

(1) Institucija za elektronički novac dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati revidirani godišnji financijski izvještaj na papiru, a obrasce iz bilješki uz financijske izvještaje iz članka 6. stavaka od 3. do 5. ove Odluke i elektronički u obliku dokumenta u Excelu.

(2) Institucija za elektronički novac dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati obrazac IEN-MRK, dio B, iz Priloga 2. ove Odluke isključivo elektronički u obliku dokumenta u Excelu.

IV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Provođenje prve procjene usklađenosti instrumenata kapitala

Članak 8.

Institucija za elektronički novac dužna je provesti procjenu usklađenosti iz članka 4. stavka 2. ove Odluke postojećih instrumenata kapitala koji su uključeni u njezin regulatorni kapital sa stanjem na dan 31. prosinca 2019. na obrascima iz članka 4. stavka 4. ove Odluke te o rezultatima procjene obavijestiti Hrvatsku narodnu banku u roku iz članka 43. stavka 2. Zakona o elektroničkom novcu i pritom dostaviti propisane obrasce za procjenu.

Prestanak važenja

Članak 9.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o regulatornom kapitalu institucija za elektronički novac (»Narodne novine«, br. 73/2018.).

Stupanje na snagu

Članak 10.

Ova Odluka objavljuje se u »Narodnim novinama« i stupa na snagu 31. prosinca 2019., a počinje se primjenjivati na izvještaje koji se sastavljaju za 2019. godinu.

O. br. 333-020/12-19/BV
Zagreb, 20. prosinca 2019.

Guverner
Boris Vujčić, v. r.

PRILOG 1.

IZVJEŠTAJ O VISINI REGULATORNOGA KAPITALA INSTITUCIJA ZA ELEKTRONIČKI NOVAC

Ovaj Prilog sadržava obrazac IEN-RK na kojemu se sastavlja izvještaj o visini regulatornoga kapitala institucija za elektronički novac (u nastavku teksta: institucija ili institucije) iz članka 6. stavka 3. Odluke o regulatornom kapitalu institucija za elektronički novac te upute za popunjavanje i dostavu obrasca IEN-RK. Ovaj Prilog sastavni je dio Odluke o regulatornom kapitalu institucija za elektronički novac.

1. UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA IEN-RK

1.1. U zaglavlju obrasca IEN-RK (u nastavku teksta: obrazac) navode se sljedeći podaci:

Naziv institucije za elektronički novac – navodi se naziv institucije za elektronički novac.

OIB institucije za elektronički novac – navodi se osobni identifikacijski broj institucije za elektronički novac koji dodjeljuje Ministarstvo financija na temelju Zakona o osobnom identifikacijskom broju.

Datum – upisuje se 31. prosinca godine na koju se odnose podaci u obrascu u obliku 31.12.gggg.

1.2. Svi novčani iznosi navode se u punom iznosu (kune i lipe). Ako za određene elemente regulatornoga kapitala institucija za elektronički novac nema podataka, pozicije u tim recima popunjava nulama.

1.3. Izvještaj na papiru iz članka 7. ove Odluke institucija za elektronički novac dostavlja na sljedeću adresu:

Sektor bonitetne supervizije

p. p. 603

10002 Zagreb

Institucija za elektronički novac obrasce koje šalje elektronički dostavlja u obliku dokumenta u Excelu na e-adresu supervizijaIEN@hnb.hr.

DIO A – Izračun regulatornoga kapitala

U nastavku se navode upute za iskazivanje pojedinih pozicija obrasca IEN-RK, dio A.

1. Regulatorni kapital

Navodi se iznos regulatornoga kapitala u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 118. i člankom 72. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Regulatorni kapital institucije sastoji se od zbroja osnovnoga i dopunskoga kapitala.

Navodi se zbroj iznosa iz redaka 2. i 32.

2. Osnovni kapital

Navodi se iznos osnovnoga kapitala u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) br. 575/2013. Osnovni kapital zbroj je redovnoga osnovnoga kapitala i dodatnoga osnovnoga kapitala te se u ovoj poziciji navodi zbroj iznosa iz redaka 3. i 22.

3. Redovni osnovni kapital

Navodi se iznos redovnoga osnovnoga kapitala u skladu s člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Navodi se zbroj iznosa iz redaka od 4. do 21. ovog obrasca.

4. Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital

Navodi se iznos u skladu s člankom 26. stavkom 1. točkom (a), člankom 28. i člankom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ne uključuje se premija na dionice povezana s instrumentima kapitala iz članka 26. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.

5. Premija na dionice

Navodi se iznos u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 124. i člankom 26. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom standardu. Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na instrumente kapitala iz retka 4.

6. (–) Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u vlastite instrumente redovnoga osnovnoga kapitala

Navodi se iznos u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkama 114. i 126., člankom 36. stavkom 1. točkom (f) i člankom 42. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Navode se vlastiti instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala koje drži institucija koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 42. Uredbe (EU) br. 575/2013. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama.

U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 također se od redovnoga osnovnoga kapitala odbijaju vlastiti instrumenti redovnoga osnovnoga kapitala za koje institucija ima stvarnu ili potencijalnu obvezu kupnje na temelju postojeće ugovorne obveze.

Pozicija se popunjava kao negativni iznos, odnosno s predznakom (–).

7. Zadržana dobit ili (–) preneseni gubitak

Navodi se iznos u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 123. i člankom 26. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ova pozicija uključuje zadržanu dobit prethodnih godina ili preneseni gubitak.

Iznos prenesenoga gubitka upisuje se kao negativni iznos, odnosno s predznakom (–).

8. (–) Gubitak tekuće godine

Navodi se iznos u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Pozicija se popunjava kao negativni iznos, odnosno s predznakom (–).