NN 126/2019 (24.12.2019.), Odluka o regulatornom kapitalu institucija za platni promet

HRVATSKA NARODNA BANKA

Na temelju članka 99. stavaka 3. i 6. i članka 104. stavka 3. Zakona o platnom prometu (»Narodne novine«, br. 66/2018.) te 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 PLATNI PROMET

I. OPĆE ODREDBE

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom propisuju se:

1) način izračuna visine regulatornoga kapitala institucije za platni promet

2) metoda izračuna minimalno potrebnoga regulatornoga kapitala institucije za platni promet

3) računovodstveni podaci koje je institucija za platni promet dužna odvojeno prikazati u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju.

(2) Odredbe ove Odluke dužne su primjenjivati institucije za platni promet osnovane u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za pružanje platnih usluga.

(3) Stavak 2. ovog članka ne primjenjuje se na instituciju za platni promet koja je dobila odobrenje samo za pružanje platnih usluga iz članka 4. točaka 7. i/ili 8. Zakona o platnom prometu ni na instituciju za platni promet iz članka 99. stavka 5. Zakona o platnom prometu.

Usklađenost s pravnim aktima Europske unije

Članak 2.

Ovom Odlukom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima se sljedeći akt Europske unije: Direktiva (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 određen 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) Ako je institucija za platni promet član iste grupe kojoj pripada druga institucija za platni promet, kreditna institucija, investicijsko društvo, društvo za upravljanje imovinom ili društvo za osiguranje, institucija za platni promet ne smije pri izračunu regulatornoga kapitala uključivati ulaganja u instrumente regulatornoga kapitala navedenih društava osim u slučaju iz članka 49. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Takva ulaganja institucija za platni promet 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 kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 11. Zakona o platnom prometu (»Narodne novine«, br. 66/2018.).

Uključivanje 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 platni promet 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 platni promet 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 platni promet 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 platni promet dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 30 dana od dana uključivanja novog instrumenata kapitala u izračun visine regulatornoga kapitala. Institucija za platni promet dužna je u istom roku dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci popunjeni obrazac IPP-RK iz Priloga 1. ove Odluke sa stanjem na dan na koji je provedeno povećanje regulatornoga kapitala uključivanjem novih instrumenata kapitala.

III. METODA IZRAČUNA MINIMALNO POTREBNOGA REGULATORNOGA KAPITALA

Izračunavanje minimalno potrebnoga regulatornoga kapitala

Članak 5.

(1) Regulatorni kapital institucije za platni promet ni u jednom trenutku ne smije biti manji od iznosa koji je jednak umnošku zbroja sljedećih elemenata i faktora k.

1. 4% dijela obujma plaćanja do iznosa 37.500.000,00 kuna, plus

2. 2,5% dijela obujma plaćanja iznad iznosa 37.500.000,00 kuna do iznosa 75.000.000,00 kuna, plus

3. 1% dijela obujma plaćanja iznad iznosa 75.000.000,00 kuna do iznosa 750.000.000,00 kuna, plus

4. 0,5% dijela obujma plaćanja iznad iznosa 750.000.000,00 kuna do iznosa 1.875.000.000,00 kuna, plus

5. 0,25% dijela obujma plaćanja iznad iznosa 1.875.000.000,00 kuna.

(2) Obujam plaćanja iz stavka 1. ovog članka čini dvanaestinu ukupnog iznosa platnih transakcija koje je institucija za platni promet izvršila u prethodnoj godini.

(3) Faktor k iz stavka 1. ovog članka iznosi:

1. 0,5 ako institucija za platni promet obavlja samo usluge navedene u članku 4. točki 6. Zakona o platnom prometu

2. 1,0 ako institucija za platni promet obavlja bilo koju od usluga navedenih u članku 4. točkama od 1. do 5. Zakona o platnom prometu.

(4) Hrvatska narodna banka može na temelju članka 118. Zakona o platnom prometu, na osnovi procjene procesa upravljanja rizicima, baze podataka o rizicima i s njima povezanim gubicima ili mehanizama unutarnje kontrole institucije za platni promet naložiti odnosno dopustiti instituciji za platni promet da održava minimalni iznos regulatornoga kapitala u iznosu koji je do 20% veći ili manji od iznosa koji je izračunat u skladu sa stavcima od 1. do 3. ovog članka.

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

IV. RAČUNOVODSTVENI PODACI KOJE JE INSTITUCIJA ZA PLATNI PROMET DUŽNA ODVOJENO PRIKAZATI U REVIDIRANOM GODIŠNJEM FINANCIJSKOM IZVJEŠTAJU

Odvojeno prikazivanje računovodstvenih podataka

Članak 6.

(1) U skladu s člankom 104. stavkom 2. Zakona o platnom prometu, institucija za platni promet 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 106. Zakona o platnom prometu institucija za platni promet 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.

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

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

(5) Institucija za platni promet dostavlja revidirane izvještaje o visini regulatornoga kapitala i o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu iz stavaka 3. i 4. ovog članka u skladu s člankom 106. stavkom 2. Zakona o platnom prometu.

(6) U skladu s člankom 119. stavkom 4. Zakona o platnom prometu Hrvatska narodna banka može zatražiti od institucije za platni promet dostavu nerevidiranih izvještaja o visini regulatornoga kapitala na obrascu IPP-RK iz Priloga 1. ove Odluke i o minimalno potrebnom regulatornom kapitalu na obrascu IPP-MRK iz Priloga 2. ove Odluke na bilo koji drugi dan u roku i na način koji odredi Hrvatska narodna banka.

Način dostavljanja izvješća

Članak 7.

(1) Institucija za platni promet dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati revidirani godišnji financijski izvještaj na papiru, a obrasce iz bilješki uz financijske izvještaje iz članka 6. stavaka 3. i 4. ove Odluke i elektronički u obliku dokumenta u Excelu.

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

V. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Provođenje prve procjene usklađenosti instrumenata kapitala

Članak 8.

Institucija za platni promet dužna je provesti procjenu usklađenosti iz članka 4. stavka 2. ove Odluke postojećih instrumenata kapitala koji su uključeni u 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 106. stavka 2. Zakona o platnom prometu 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 platni promet (»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. 332-020/12-19/BV

Zagreb, 20. prosinca 2019.

Guverner

Boris Vujčić, v. r.

PRILOG 1.

IZVJEŠTAJ O VISINI REGULATORNOGA KAPITALA INSTITUCIJA ZA PLATNI PROMET

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

1. UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA IPP-RK

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

Naziv institucije za platni promet – navodi se naziv institucije za platni promet.

OIB institucije za platni promet – navodi se osobni identifikacijski broj institucije za platni promet 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 platni promet nema podataka, pozicije u tim recima popunjava nulama.

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

Hrvatska narodna banka

Sektor bonitetne supervizije

p. p. 603

10002 Zagreb

Institucija za platni promet obrasce koje šalje elektronički dostavlja u obliku dokumenta u Excelu na e-adresu supervizijaIPP@hnb.hr.

DIO A – Izračun regulatornoga kapitala

U nastavku se navode upute za iskazivanje pojedinih pozicija obrasca IPP-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 (–).

9. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit

Navodi se iznos u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 100. i člankom 26. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Iznos koji je potrebno iskazati treba biti umanjen za porezne troškove predvidive u trenutku izračuna i prije primjene bonitetnih filtara. Iznos koji je potrebno iskazati utvrđuje se u skladu s člankom 13. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014.

10. Ostale rezerve

Navodi se iznos u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 117. i člankom 26. stavkom 1. točkom (e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Ostale rezerve definirane su kao rezerve u smislu primjenjivoga računovodstvenog okvira koje se moraju objaviti u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom, isključujući iznose koji su već uključeni u akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit ili zadržanu dobit. Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.

11. (+)/(–) Usklađenja redovnoga osnovnoga kapitala zbog bonitetnih filtara

Navodi se iznos u skladu s člancima od 32. do 35. Uredbe (EU) br. 575/2013, a uključuje povećanje vlasničkoga kapitala koje proizlazi iz sekuritizirane imovine, rezerve na osnovi zaštite novčanog toka te dobitke ili gubitke nastale vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama.

Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Ako je negativan, iskazuje se s predznakom (–).

Iznosi ne uključuju porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.

12. (–) Nematerijalna imovina