NN 9/2018 (26.1.2018.), Odluka o informatičkim rješenjima za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije

HRVATSKA NARODNA BANKA

223

Na temelju članka 17. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL, L 191, 28. 6. 2014.), članka 6. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 od 14. rujna 2016. o provedbenim tehničkim standardima za predloške, definicije i informatička rješenja kojima se institucije koriste pri izvješćivanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i nadležnih tijela u skladu s člankom 78. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL, L 328, 2. 12. 2016.), članka 11. stavka 1. i stavka 3., članka 101. stavka 2. točke 7. i članka 290. točke 4. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015. i 102/2015.) te članka 43. stavka 2. točke 9. i članka 77. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008. i 54/2013.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O INFORMATIČKIM RJEŠENJIMA ZA DOSTAVU IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA U SKLADU S PROPISIMA EUROPSKE UNIJE

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom se Odlukom pobliže uređuje:

1) informatičko rješenje za dostavu izvještaja iz Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL, L 191, 28. 6. 2014.; u nastavku teksta: Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014) koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci,

2) informatičko rješenje za dostavu izvještaja iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 od 14. rujna 2016. o provedbenim tehničkim standardima za predloške, definicije i informatička rješenja kojima se institucije koriste pri izvješćivanju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i nadležnih tijela u skladu s člankom 78. stavkom 2. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL, L 328, 2. 12. 2016.; u nastavku teksta: Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/2070) koje kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci i

3) obveza kreditne institucije da dostavlja izvještaje o financijskim informacijama iz poglavlja 3. odjeljka 2. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 i na nekonsolidiranoj osnovi.

(2) Način za dostavu izvještaja iz stavka 1. ovoga članka propisan je Uputom o tehničkim rješenjima za dostavu izvještaja, koja je u prilogu ove Odluke i njezin je sastavni dio.

Obveznici primjene Odluke

Članak 2.

(1) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.

(2) Odredbe ove Odluke na odgovarajući se način primjenjuju na podružnice kreditnih institucija iz trećih zemalja koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće zemlje.

Način dostave izvještaja

Članak 3.

(1) Kreditna institucija dužna je dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvještaje iz Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 i Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 na način propisan Uputom o tehničkim rješenjima za dostavu izvještaja.

(2) Smatra se da je kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci dostavila izvještaje iz stavka 1. ovoga članka ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1) izvještaji su zaprimljeni u Hrvatskoj narodnoj banci u propisanim rokovima,

2) svi izvještaji koje je dostavila kreditna institucija zadovoljili su tehničke zahtjeve propisane Uputom o tehničkim rješenjima za dostavu izvještaja i

3) izvještaji su zadovoljili validacijska pravila koja objavljuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo na svojoj internetskoj stranici i koja vrijede za određeni izvještajni datum.

Nekonsolidirani izvještaji o financijskim informacijama

Članak 4.

(1) Kreditna institucija dužna je za referentne datume iz članka 2. stavka 1. točaka (b), (c) i (d) i stavka 2. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvještaje o financijskim informacijama iz poglavlja 3. odjeljka 2. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 i na nekonsolidiranoj osnovi prema rokovima iz članka 3. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014. Te izvještaje kreditna institucija dužna je dostavljati u skladu s pravilima iz poglavlja 3. odjeljka 2. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 na način da se ta pravila prilagode nekonsolidiranoj osnovi izvještavanja, a prema Uputi o tehničkim rješenjima za dostavu izvještaja.

(2) Izvještaji iz stavka 1. ovoga članka dostavljaju se na način iz članka 3. ove Odluke.

Obuhvat konsolidacije

Članak 5.

Pri dostavljanju izvještaja iz članka 3. stavka 1. ove Odluke na konsolidiranoj osnovi matična kreditna institucija u RH Hrvatskoj narodnoj banci dužna je dostaviti izvještaje za svoju grupu kreditnih institucija u RH.

Revidirani izvještaji

Članak 6.

Kreditna institucija dužna je nakon isteka svake poslovne godine sa stanjem na dan 31. prosinca dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci revidirane izvještaje u skladu s Odlukom o sadržaju revizije u kreditnim institucijama, a prema rokovima iz članka 163. Zakona o kreditnim institucijama, na način propisan ovom Odlukom.

Prestanak važenja Odluke

Članak 7.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 i Uputa za sastavljanje i dostavljanje izvještaja iz Uredbe, koja je njezin sastavni dio (»Narodne novine«, br. 84/2014., 116/2014., 16/2015., 67/2015., 119/2015., 34/2016., 94/2016. i 7/2017.).

Stupanje na snagu

Članak 8.

Ova Odluka stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

O. br. 9-020/01-18/BV
Zagreb, 19. siječnja 2018.

Guverner
Boris Vujčić, v. r.

UPUTA O TEHNIČKIM RJEŠENJIMA ZA DOSTAVU IZVJEŠTAJA

1. Ova je Uputa sastavni dio Odluke o informatičkim rješenjima za dostavu izvještaja kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije.

2. Uputa sadržava informatička rješenja za dostavljanje sadržaja izvještaja iz ove Odluke i Odluke o izvješćivanju o planovima financiranja, tehničke zahtjeve za dostavljanje izvještaja i sadržaj izvještajne datoteke.

3. Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Uputi imaju sljedeće značenje:

1) »tehnička definicija« jest definicija točaka podataka iz jedinstvenog obrasca s točkama podataka utvrđenog u prilogu XIV. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 koje objavljuje i ažurira Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo

2) »validacijska pravila iz tehničke definicije« jesu validacijska pravila utvrđena u Prilogu XV. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 koje objavljuje i ažurira Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

I. Tehnički zahtjevi za dostavljanje izvještajnog zahtjeva

4. U dijelu datoteke propisuje se način dostavljanja podataka u formatu XML za potrebe ispunjavanja izvještajnog zahtjeva.

5. Podaci se Hrvatskoj narodnoj banci dostavljaju u datotekama čija su obilježja i sadržaj opisani u ovom dijelu Upute.

I.1. Standardna obilježja datoteke

6. Pri dostavljanju izvještaja kreditna institucija primjenjuje format datoteke XML koji zadovoljava tehničke zahtjeve datoteke XSD koju objavljuje Hrvatska narodna banka na svojoj internetskoj stranici poštujući verziju tehničke definicije.

7. Hrvatska narodna banka može na svojoj internetskoj stranici objaviti neslužbene primjere datoteka XML kao prikaz tehničke logike, a ne ispravnih podataka koji vrijede za određeni izvještajni obuhvat ili tehničku definiciju.

8. Hrvatska narodna banka može na svojoj internetskoj stranici objaviti neslužbene dokumente koji povezuju format za dostavu podataka koji je odredila Hrvatska narodna banka i verziju tehničke definicije za određene izvještajne datume.

9. Kreditna institucija dužna je datoteku oblikovati u skladu s kodnom stranicom 8859 – 2 (CE).

10. Sadržaj izvještaja u obliku XML popunjava se prema prilozima iz Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014, prilozima iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/2070 i Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o izvješćivanju o planovima financiranja.

I.2. Sadržaj datoteke

11. Polja se popunjavaju onako kako je prikazano u Tablici 1. Ulazni slogovi u ovoj Uputi.

12. U dijelu datoteke XML koji se odnosi na izvještaje potrebno je slijedom navesti oznake izvještaja s vrijednostima, pozicijama (tagovima) i parametrima pojedinih polja prema pravilima iz Tablice 1. Ulazni slogovi.

13. Izvještajna institucija dužna je sadržaj datoteke XML prilagoditi izvještajima koji se sastavljaju za svaki referentni datum propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014, Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2016/2070 i Odlukom o izvješćivanju o planovima financiranja. Ako nije drugačije navedeno, kreditna institucija dužna je za određeni referentni datum dostaviti sve potrebne oznake izvještaja (u polju Izvjestaj) za određene oznake izvješća (iz polja OznakaIzvjesca). Izvještaji čija obveza dostave nije propisana za određeni datum ne trebaju biti sastavni dio sadržaja datoteke XML koja se šalje za određene oznake izvještaja. Na primjer, izvještaji oznake C 15.00 i F 46.00 ne trebaju biti predmet sadržaja datoteke XML za tromjesečno izvještavanje (31. ožujka ili 30. rujna).

14. Konceptualno rješenje izvještajne forme karakterizira osnovni podatak koji je predmet izvještavanja: vrijednost, koja predstavlja svaku stavku definiranih izvještaja koji su predmet dostave ovoga dijela Upute.

15. Za potrebe dostavljanja podataka iz izvještaja te prepoznavanja i formiranja kontrola u ovom dijelu Upute, svaka je vrijednost opisana jednoznačnim identifikatorom na razini svakog izvještaja, a dodatno, po potrebi, i oznakama parametara za koji se ti identifikatori (i/ili vrijednosti) dostavljaju.

16. Svako polje sloga datoteke ima ugrađenu kontrolu obvezne popunjenosti polja te kontrolu je li popunjeno vrijednošću s popisa dopuštenih vrijednosti u određenim kombinacijama koje se zasnivaju na tehničkoj definiciji.

17. Sivo označene pozicije iz izvještaja nemaju svoju jednoznačnu oznaku ili identifikator (tag) i ne dostavljaju se u datoteci XML.

18. Ako izvještajna institucija nema nijedan podatak za izvještaj koji je dužna dostaviti ili ne ispunjava uvjete za slanje izvještaja koji je predmet dostave za referentni datum, dužna je dostaviti oznaku izvještaja u polju (Izvještaj) koji se ne popunjava, bez dostavljanja ostalih njegovih slogova. Na primjer, ako je izvještaj oznake C 08.01 prazan, u datoteci XML dostavlja se zapis <Podaci izvjestaj=”C 08.01”/>.

19. Ako izvještajna institucija nema dio podataka za neki izvještaj koji je dužna dostaviti, dužna je dostaviti sve pozicije (tagove) po tom izvještaju, pri čemu se u polje (Vrijednost) upisuje numerički iznos nula (0).

20. Izvještajna institucija dostavlja samo ona obilježja iz alfanumeričkih polja za koje ima podatke. Točnije, izvještajna institucija ne dostavlja oznake parametara za koje nema nijedan podatak u izvještaju koji je dužna dostaviti.

I.3. Zaglavlje

21. Prvi slog u datoteci jest Zaglavlje, u koje se upisuju podaci o datoteci: matični broj kreditne institucije koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku, osobni identifikacijski broj kreditne institucije koji dodjeljuje Ministarstvo financija na temelju Zakona o osobnom identifikacijskom broju, posljednji dan izvještajnog razdoblja, oznaka izvještaja i ukupni broj slogova u