



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

UPUTA

o informatičkom rješenju za dostavu izvješća za potrebe planiranja sanacije kreditnih institucija sa sjedištem u RH za koje je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor

Zagreb, ožujak 2023.

HRVATSKA NARODNA BANKA

EUROSUSTAV

Datum	Verzija	Opis promjene
15.2.2022.	1	Prva verzija
10.3.2022.	1.1	Korekcije i pojašnjenja
8.2.2023.	1.2	Korekcije i pojašnjenja
8.3.2023.	1.3	Korekcije i pojašnjenja

1. Ovim dokumentom daju se detaljnije upute kojima se uređuje informatičko rješenje za dostavu izvješća za potrebe planiranja sanacije onim kreditnim institucijama sa sjedištem u RH za koje je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) (u nastavku teksta: kreditne institucije), i to kako slijedi:
 - i. prema obrascima koje je utvrdio SRB (*Liability Data Report* (LDR), *Critical Functions Report* (CFR) i *Financial Market Infrastructures Report* (FMIR))
 - ii. prema obrascima Z 01.00; Z 05.01; Z 06.00; Z 07.02; Z 07.03; Z 07.04; Z 08.00; Z 10.01; Z 10.02 iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/1624 (*Commission Implementing Regulation Report* (CIR)).
2. Obrasci iz točke 1. podtočke i. ove Upute popunjavaju se prema uputama i validacijskim pravilima SRB-a objavljenima na njegovoj internetskoj stranici¹.
3. Obrasci iz točke 1. podtočke ii. ove Upute popunjavaju se prema Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2018/1624.
4. Izvještajna valuta za izvješća iz točke 1. ove Upute jest euro uz primjenu tečaja Europske središnje banke.
5. Koje je obrasce iz točke 1. ove Upute pojedina kreditna institucija dužna dostaviti za određeni referentni datum određuje SRB-ov nadležni *Internal Resolution Team* (IRT) na godišnjoj osnovi i o tome obavještava matično društvo u grupi kojoj pripada kreditna institucija koja je obveznik dostave izvješća iz točke 1. ove Upute.
6. Referentni datum izvješća kao i rokove njihove dostave definira SRB na svojoj internetskoj stranici.

Standardna obilježja datoteke

7. Kreditna institucija² dužna je podatke dostaviti u datotekama u formatu XML (prema shemi koju definira Hrvatska narodna banka, poštujući verziju tehničke definicije).
8. Na početku svakog ciklusa sanacijskog izvješćivanja Hrvatska narodna banka dostavit će kreditnoj instituciji putem elektroničke pošte osobama koje su određene kao kontakt za sanacijsko izvješćivanje sljedeće tehničke priloge:
 - i. primjere datoteka XML kao prikaz tehničke logike, a ne ispravnih podataka koji vrijede za određeni izvještajni obuhvat ili tehničku definiciju te XSD shemu i
 - ii. 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. Za elektroničku dostavu datoteka XML upotrebljava se naziv datoteke COFI_MBR_OZNAKAIZVJ_DATUMSTANJA.XML, pri čemu je:
 1. MBR: matični broj kreditne institucije u duljini od osam znakova; ako je broj znakova manji od osam, znakovi se moraju nadopuniti vodećim nulama
 2. OZNAKAIZVJ: oznaka izvješća u datoteci prema oznakama koje su definirane u točki 11. ove Upute
 3. DATUMSTANJA: referentni datum izvješća u datoteci u obliku "GGGGMMDD".
11. U datoteci se u polju oznake izvješća navodi jedna od sljedećih oznaka koja obuhvaća određeni izvještajni skup:
 - "LC" za konsolidirano izvješće *Liability Data Report* (LDTCON)
 - "LI" za pojedinačno izvješće *Liability Data Report* za nesanacijski entitet (LDTINDOTH)
 - "LP" za pojedinačno izvješće *Liability Data Report* za sanacijski entitet (LDTINDPOE)
 - "LR" za potkonsolidirano izvješće *Liability Data Report* na razini sanacijske grupe (LDTRES)
 - "CC" za konsolidirano izvješće *Critical Functions Report* (CFRCON)

¹ <https://www.srb.europa.eu/en/content/reporting>

² Obveze koje se odnose na kreditne institucije u ovom dokumentu odnose se i na društva kćeri kreditnih institucija ako su izvještajni obveznici.

- "CR" za potkonsolidirano izvješće *Critical Functions Report* na razini sanacijske grupe (CFRRES)
- "CI" za pojedinačno izvješće *Critical Functions Report* (CFRIND)
- "FC" za izvješće *Financial Market Infrastructures Report* (FMICON)
- "OC" za izvješća iz točke 1. podtočke ii. ove Upute na konsolidiranoj osnovi (CIRCON)
- "OI" za izvješća iz točke 1. podtočke ii. ove Upute na pojedinačnoj osnovi (CIRIND).

12. Polja se popunjavaju u skladu sa sljedećom tablicom:

Broj	XML polje	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Sadržaj polja
Zaglavlje (prvi slog)					
1.	MBR	Kreditna institucija MBR	N	8	Matični broj koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku
2.	DatumStanja	Datum stanja	D	8	gggg-mm-dd
3.	OznakaIzvjescia	Oznaka izvješća	AN	2	LC, LI, LP, LR, CC, CR, CI, FC, OC, OI
4.	OdgovornaOsoba	Ime osobe	AN	50	Ime odgovorne osobe
5.	Telefon	Telefon	AN	30	Telefon za kontakt
6.	E-mail	Elektronička pošta	AN	50	E-adresa za kontakt
7.	OIB	OIB kreditne institucije	N	11	OIB
8.	Napomena	Napomena	AN	100	Napomena
Izveštaj (ostali slogovi)					
Broj	XML polje	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Sadržaj polja
1.	Izvjescie	Oznaka izvješća	AN	12	Oznaka za izvješće prema tehničkoj definiciji
2.	Parametar	Parametar	AN	256	Oznaka za parametar prema tehničkoj definiciji
3.	Tag	Tag	AN	8	Oznaka za tag prema Uputi
4.	Vrijednost	Vrijednost	AN	1024	Vrijednost prema Uputi (minimalna duljina 1 znak)

13. U dijelu datoteke XML koji se odnosi na izvješća potrebno je slijedom navesti oznake izvješća s vrijednostima, pozicijama (tagovima) i parametrima pojedinih polja u skladu s tablicom iz točke 12. ove Upute.
14. Konceptualno rješenje izvještajne forme karakterizira osnovni podatak koji je predmet izvješćivanja: vrijednost, koja predstavlja svaku stavku definiranih izvješća koja su predmet dostave ovog dijela Upute.
15. Za potrebe dostavljanja podataka iz izvješća te prepoznavanja i formiranja kontrola iz ove Upute svaka je vrijednost opisana jednoznačnim identifikatorom na razini svakog izvješća, a dodatno, po potrebi, i oznakama parametara za koje 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 izvješća nemaju nužno svoju jednoznačnu oznaku ili identifikator (tag) i ne dostavljaju se u datoteci XML ili se dostavljaju tako da je sadržaj polja "Vrijednost" alfanumerička oznaka "-" (minus, decimalni ASCII kod 45).
18. Ako kreditna institucija nema nijedan podatak za izvješće koje je dužna dostaviti ili ne ispunjava uvjete za slanje izvješća koje je predmet dostave za referentni datum, dužna je dostaviti oznaku izvješća u polju (Izvjescie) koje se ne popunjava, bez dostavljanja ostalih njegovih slogova. Na primjer, ako je izvješće oznake T 03.02 prazno, u datoteci XML dostavlja se zapis <Podaci izvjestaj="T 03.02"/>.

19. Ako kreditna institucija nema dio podataka za neko izvješće koje je dužna dostaviti, dužna je dostaviti sve pozicije (tagove) po tom izvješću, pri čemu se u polje (Vrijednost) upisuje alfanumerička oznaka "-" (minus, decimalni ASCII kod 45).
20. Kreditna institucija dostavlja samo ona obilježja iz alfanumeričkih polja za koja ima podatke. Točnije, kreditna institucija ne dostavlja oznake parametara za koje nema nijedan podatak u izvješću koje je dužna dostaviti.
21. Ako kreditna institucija ima obvezu dostavljanja obrasca za koji nema podatke, treba dostaviti prazan obrazac. Primjerice, ako nema niti jedan podatak za obrazac T12.00 izvješća *Liability Data Report* potrebno je dostaviti:


```
<Podaci izvjestaj ="T 12.00">
  <Podatak tag = "00000000" vrijednost= "prazno"/>
</Podaci>
```

Zaglavlje

22. 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 izvješća i ukupni broj slogova u datoteci. Osnovni podaci o odgovornoj osobi za kontakt (ime i prezime odgovorne osobe) unose se u polju (Ime osobe), o telefonu u polju (Telefon) i adresi elektroničke pošte u polju (Elektronička pošta). Polje (Napomena) neobvezno je polje u koje se može unijeti do 100 znakova proizvoljnog teksta.
23. U polju (Oznaka izvješća) navodi se jedna od sljedećih oznaka koja obuhvaća određeni izvještajni skup definiran u točki 11. ove Upute.
24. U ostalim slogovima datoteke unose se podaci o izvještaju, parametrima, pozicijama (tagovima) i vrijednostima polja prema Uputi.

Ostali slogovi datoteke

25. Osnovni identifikator oznake izvješća temelji se na tehničkoj definiciji i navodi se u polju (Izvjescje).
26. Jednoznačna oznaka ili identifikator vrijednosti duljine osam znamenaka naziva se tag i navodi se u polju (Tag).
27. Oznake za tag prate logiku označavanja redaka i stupaca koji su propisani formama izvješća iz SRB-ovih uputa tako da je tag = abcdefgh, pri čemu je:
 1. "abcd" – broj mjesta oznake za redni broj retka i
 2. "efgh" – maksimalan broj mjesta oznake za redni broj stupca.
28. Oznake za tag prate logiku označavanja redaka i stupaca koji su propisani validacijskim pravilima iz tehničke definicije i koja vrijede za određeni izvještajni datum.
29. Oznaka za redni broj retka u tagu "abcd" sadržava četiri mjesta zato što broj oznaka redaka u nekim izvještajima prelazi 1000. Za sva takva izvješća čiji broj oznaka redaka prelazi 1000 vrijedi da je "a" = 1, a za ostala vrijedi da je "a" = 0. Oznaka za redni broj stupca u tagu "efgh" može sadržavati najviše četiri mjesta zato što broj oznaka stupaca u nekim izvješćima sadržava i četiri znamenke. Za sva takva izvješća čiji broj oznaka stupca sadržava četiri znamenke vrijedi da je "e" = 0, a za sva ostala izvješća redni broj stupca u tagu sadržava tri znamenke "fgh".
30. Osnovni identifikator vrijednosti iz izvješća koja su predmet dostave u ovoj Uputi navodi se u polju (Vrijednost), u koje je moguće unijeti do 1024 znaka.
31. Vrijednosti pojedinih polja uvijek se dostavljaju uz pripadajući tag. Time je omogućena kontrola popunjavanja polja u samoj datoteci XML postavljanjem dodatnih ograničenja i pravila u datoteci XSD.
32. Popis mogućih vrijednosti iz izvješća, koji se temelji na tehničkoj definiciji, obuhvaća sljedeće tipove vrijednosti:

1. monetarni iznos (engl. *Monetary*)
 2. cijeli broj (engl. *Integer*)
 3. postotak (engl. *Percentage*)
 4. Booleovu vrijednost (engl. *Boolean*)
 5. šifru (engl. *Code*)
 6. niz znakova (engl. *String*)
 7. datum (engl. *Date*)
 8. ključ (engl. *Key value*)
 9. broj (decimalno) (engl. *Number (decimal)*).
33. Monetarni iznosi u novčanim jedinicama navode se u punom iznosu novčane jedinice u kojoj su izraženi, uključujući decimalnu točku i dva decimalna mjesta. Na primjer: ako je vrijednost pozicije 100.000,60 eura, u izvješće se upisuje numerički iznos 100000.60, dakle uključujući i iznos u centima. Ako je vrijednost pozicije nula (0), u izvješće se upisuje numerički iznos 0.
34. Cijeli brojevi navode se u punom iznosu jedinice u kojoj su izraženi, ali bez decimalne točke i decimalnih mjesta. Na primjer, ako je vrijednost pozicije 100 jedinica, u izvješće se upisuje numerički iznos 100. Ako je vrijednost pozicije nula (0), u izvješće se upisuje numerički iznos 0.
35. Postotak se navodi u postotnom iznosu u kojemu je izražen, uključujući decimalnu točku i četiri decimalna mjesta. Na primjer, ako je vrijednost pozicije 9,6%, u XML datoteci upisuje se iznos 0.0960. Ako je vrijednost pozicije nula (0), u izvješće se upisuje numerički iznos 0.
36. Brojevi (decimalno) navode se u punom iznosu jedinice u kojoj su izraženi, uključujući decimalnu točku i dva decimalna mjesta. Ako je vrijednost pozicije nula (0), u izvještaj se upisuje numerički iznos 0.
37. Booleova vrijednost navodi se prema znakovima iz tehničke definicije, a za potrebe izvješćivanja istinite ili lažne vrijednosti. Za istinito je potrebno navesti oznaku "True", a za lažno potrebno je navesti oznaku "False".
38. Šifra (kod) se navodi prema tehničkoj definiciji, a sastoji se od slova "x" i dvoznamenkastog ili troznamenkastog broja (npr. "x01" ili "x123"). Ako vrijednost pozicije nije poznata, u izvještaj se upisuje alfanumerička oznaka "-" (minus, decimalni ASCII kod 45).
39. Niz znakova navodi se do najviše 1024 znaka prema tehničkoj definiciji (npr. pri upisu oznake identifikacije, naziva, rejtinga, komentara ili druge oznake).
40. Datum se navodi prema znakovima iz tehničke definicije, a za potrebe izvješćivanja o mjesecima i godinama u formatu "dd/mm/gggg".
41. Ključ se navodi pri upisivanju oznake do najviše 1024 znaka koja je jedinstveni identifikator za svaki redak varijabilnog izvješća prema tehničkoj definiciji.
42. Oznake parametara navode se prema vrijednosti znakova iz tehničke definicije u izvješćima koja se formom ponavljaju za različit sadržaj. Svaka oznaka parametra (predefinirana ili dio popisa otvorenih osi z) po kojemu se tip vrijednosti i tagovi iz izvješća ponavljaju čini jedan list tog izvješća.

Kontrola

43. Sadržaj kontrola definira SRB na svojim internetskim stranicama za izvješća iz točke 1. podtočke i. odnosno EBA za izvješća iz točke 1. podtočke ii. ove Upute.
44. Za potrebe razumijevanja validacijskih pravila iz tehničke definicije opći zapis polja izvješća definiran je kao: {izvješće, redak, stupac, parametar}.
45. U dijelu zapisa "izvješće" upisan je identifikator oznake izvješća.
46. U dijelu zapisa "redak" upisana je oznaka "{rabcd}", pri čemu je:
 1. "r" – oznaka retka
 2. "abcd" – oznaka za redni broj retka (pritom se za potrebe validacijskih pravila oznaka "a" upotrebljava samo pri označavanju rednog broja retka koji prelazi 1000).

47. U dijelu zapisa "stupac" upisana je oznaka "{cefg}", pri čemu je:
1. "c" – oznaka stupca
 2. "efgh" – oznaka za redni broj stupca (pritom se za potrebe validacijskih pravila oznaka "e" upotrebljava samo pri označavanju rednog broja stupca koji prelazi četiri znamenke).
48. U dijelu zapisa "parametar" upisano je dodatno obilježje po kojemu izvještaji variraju.
49. U slučaju provjere valjanosti unutar izvješća, u kojoj se upotrebljavaju samo podaci iz tog izvješća, zapisi validacijskih pravila ne navode oznaku izvješća, već samo redak i stupac izvješća: {rabcd, cefgh}. Ako izvješće ima samo jedan stupac, u zapisu validacijskih pravila navode se samo oznaka i redci izvješća {izvješće; rabcd}.

Način dostave datoteka

50. Podaci se dostavljaju elektronički (SWIFT, internet), pri čemu načini dostavljanja podataka mogu biti utvrđeni posebnim uputama.
51. Datoteka može biti u izvornom formatu (XML) ili komprimirana (ZIP). Ime komprimirane datoteke treba biti isto kao ime sadržane XML datoteke.
52. Za svaki datum stanja i oznaku izvješća kreditna institucija šalje posebnu datoteku, što znači da jedna datoteka smije sadržavati samo jedan datum stanja i oznaku izvješća.
53. Smatra se da je kreditna institucija Hrvatskoj narodnoj banci dostavila izvješća za potrebe planiranja sanacije koje je definirao SRB ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
 - 1) izvješća su zaprimljena u Hrvatskoj narodnoj banci u propisanim rokovima
 - 2) sva izvješća koja je dostavila kreditna institucija zadovoljila su odgovarajuće tehničke zahtjeve iz ove Upute i
 - 3) izvješća su zadovoljila validacijska pravila koja objavljuje SRB za izvješća iz točke 1. podtočke i. odnosno EBA za izvješća iz točke 1. podtočke ii. ove Upute na svojim internetskim stranicama i koja vrijede za određeni izvještajni datum.
54. Iznimno, Hrvatska narodna banka može u opravdanim slučajevima odstupiti od primjene određenih kontrola podataka koje dostavlja kreditna institucija, a u svrhu osiguravanja točnog i pravodobnog izvješćivanja.
55. Kreditna institucija dužna je pri izradi izvješća, formiranju datoteke s izvješćima i dostavi datoteke Hrvatskoj narodnoj banci poštovati sve tehničke zahtjeve iz ove Upute.