

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

Upute za izradu simulacije učinka prilagodbe subjekata nadzora HANFA-e uvođenju eura kao službene valute Republike Hrvatske

1. Uvod

Ova uputa donosi se s ciljem utvrđivanja troškova prilagodbe nebankarskog financijskog sektora uvođenju eura kao službene valute Republike Hrvatske, na temelju točke 7. Akcijskog plana za prilagodbu financijskog sustava uvođenju eura kao službene valute Republike Hrvatske.

2. Obveznici, razdoblje, rokovi i način dostave simulacije

2.1. Obveznici izrade simulacije na temelju ove upute sljedeći su subjekti nebankarskog financijskog sektora:

1. mirovinska društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima
2. mirovinska društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima
3. mirovinska osiguravajuća društva
4. društva za osiguranje i društva za reosiguranje
5. investicijska društva
6. društva za upravljanje UCITS fondovima
7. društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima
9. leasing društva
10. faktoring društva
11. posrednici u osiguranju
12. Središnje klirinško depozitarno društvo d.d.
13. SKDD-CCP Smart Clear d.d., kao središnja druga ugovorna strana
14. Zagrebačka burza d.d.
15. Središnji registar osiguranika.

Ova uputa ne odnosi se na kreditne institucije koje pružaju financijske usluge s obzirom na to da su one procjenu učinka dužne izraditi u skladu s uputom Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: HNB) i u nju uključiti i procjenu troška prilagodbe u dijelu pružanja financijskih usluga.

2.2. Simulacija iz ove upute izrađuje se s ciljem utvrđivanja troškova prilagodbe za razdoblje od 1. siječnja 2021. godine do kraja razdoblja obveze dvojnog iskazivanja cijena.

2.3. Simulacija se dostavlja u xls. formatu putem elektroničke pošte na adresu euro.fs@mfin.hr najkasnije do 31.12.2021. godine.

3. Obuhvat i obvezne stavke simulacije

Simulacija mora obuhvatiti sve točke Nacrta Akcijskog plana za prilagodbu financijskog sustava uvođenju eura koje se odnose na provedbu konverzije, dvojno iskazivanje cijena, obavještanje korisnika te prilagodbu uvođenju eura.

Simulacija obuhvaća sve razumno očekivane prihode i troškove koji će nastati prije i nakon uvođenja eura kao službene valute, a izravno su povezani s tim procesom.

Za obveznike iz podtočaka 12. i 13. točke 2.1. ove upute simulacija mora obuhvatiti i sve predvidive troškove prilagodbe vezane uz promjene u radu platnih sustava, a na temelju dosad poznatih informacija s kojima raspolažu u sklopu redovne komunikacije s HNB-om i/ili nadležnim koordinacijskim odborima/pododborima.

Za obveznika iz podtočke 12. točke 2.1. ove upute simulacija mora obuhvatiti i sve predvidive troškove prilagodbe vezane uz postupak pristupanja Target2-Securities (T2S) platformi, a na temelju dosad poznatih informacija s kojima raspolažu u sklopu redovne komunikacije s HNB-om, Europskom središnjom bankom i/ili nadležnim koordinacijskim odborima/pododborima. Predmetne troškove potrebno je iskazati odvojeno od ostalih troškova prilagodbe uvođenju eura.

Simulaciju troškova potrebno je provesti prema pojedinim kategorijama definiranim Akcijskim planom za prilagodbu financijskog sustava uvođenju eura:

1. Troškovi povezani s provedbom konverzije (npr. troškovi izmjene i usklađivanja internih evidencija vezano za konverziju vrijednosnih papira, obveza i potraživanja, za SKDD: trošak konverzije nominalne vrijednosti nematerijaliziranih vrijednosnih papira po službenoj dužnosti, za sve subjekte: prilagodba dokumentacije i evidencije za koje ne postoji obveza dvojnog iskazivanja i koje ne predstavljaju regulatorno-izvještajnu dokumentaciju i slični troškovi)
2. Troškovi dvojnog iskazivanja cijena i vrijednosti (npr. trošak tiska i potrebnih aplikativnih rješenja)
3. Troškovi obavještanja korisnika usluga (troškovi komunikacijskih aktivnosti općeg karaktera i aktivnosti prema individualnim klijentima kako je definirano Akcijskim planom za prilagodbu financijskog sustava uvođenju eura)
4. Troškovi vezani za regulatorno-izvještajne zahtjeve (potencijalne promjene vezano uz ugovornu i izvještajnu dokumentaciju i dr.)
5. Troškovi vezani uz promjene u radu platnih sustava, za obveznike na koje je ova kategorija primjenjiva
6. Troškovi vezani uz postupak pristupanja Target2-Securities (T2S) platformi, za obveznike na koje je ova kategorija primjenjiva
7. Ostali troškovi vezano uz prilagodbu uvođenju eura (troškovi koji nisu navedeni pod točkama 1. – 6.).

Svaka se kategorija troškova analizira i kvantitativno procjenjuje uzimajući u obzir najmanje sljedeće komponente:

TROŠKOVI

- **Kapitalni troškovi** (uključujući ITC ulaganja)
- **Operativni troškovi** (uključujući dodatne potrebe za vanjskim uslugama poput dobavljača ICT usluga, konzultanata i slično)
- **Troškovi ljudskih resursa** (trošak nastao dodatnim angažmanom internih resursa bilo kroz redovni/prekovremeni rad i/ili novo zapošljavanje).

UŠTEDE

- očekivano smanjenje troškova uslijed optimizacije poslovnih procesa, plaćanja naknada za platni promet u deviznom poslovanju, smanjenja kamatnog troška i slično
- potencijalno generiranje novih prihoda (vrsta i iznos)

OČEKIVANI GUBITAK PRIHODA (vrsta i iznos)

- Može uključivati smanjenje prihoda iz pozitivnih bilančnih tečajnih razlika, ukidanje naknada, smanjenje kamatnih prihoda i ostalo.

UKUPAN REZULTAT

- **Ukupno svi troškovi i gubitak prihoda (+)**
- **Ukupno sve uštede i novi prihodi (-)**
- **Ukupno neto trošak prilagodbe (+/-)**

4. Pretpostavke za izradu simulacije

Simulacija ne smije obuhvatiti troškove koji nisu izravno povezani s uvođenjem eura, kao ni one marketinško-komunikacijske aktivnosti koje nisu izravno povezane s obvezama iz Akcijskog plana za prilagodbu financijskog sustava uvođenju eura.

Simulacija se radi na neto principu, tj. uzima u obzir sve očekivane troškove, ali i sve očekivane uštede povezane s uvođenjem eura.

Simulacija se radi na načelu najbolje stručne procjene, što znači da obuhvaća sve predvidive troškove/koristi neovisno o tome jesu li nadležna tijela donijela konačne odluke o pojedinim pitanjima vezanima uz uvođenje eura kao službene valute. Kod simulacije troškova prilagodbe vezane uz regulatorno-izvještajne zahtjeve koriste se zadnje dostupne informacije u sklopu redovne komunikacije s nadležnim tijelima (HNB, HANFA, MFIN itd.).

Ako zbog objektivnog manjka dostupnih informacija trošak određene materijalno značajne aktivnosti nije moguće procijeniti, to je potrebno navesti uz odgovarajuće obrazloženje. U posebnim radnim listovima mogu se navesti ograničenja/problemi/nepoznanice koji su utjecali na konačan ishod simulacija, a u skladu s pretpostavkama iz ove točke Upute.

5. Ostale napomene

Za provedbu simulacija računovodstveni tretman pojedinog iznosa (rashod/izdatak/trošak/kapitalizirani iznos itd.) nije relevantan, kao ni pitanja regulatornog tretmana pojedinog iznosa te njegovog učinka na kapital, imovinu, obveze i ostalo.

Svi su iznosi koji se navode u simulaciji nominalni (bruto) iznosi te ne uključuju nikakvu očekivanu amortizaciju, umanjenje vrijednosti i slično.