



HNB

GUVERNER

Ur. br: 348/020/20-7/BV
Zagreb, 21. svibnja 2020.

SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
n/p Uprave

Predmet: Dopuna okružnice Hrvatske narodne banke Ur. broj: 180-020/19-03-20/BV od 19. ožujka 2020. u svezi s pandemijom koronavirusa u kontekstu naknadno objavljenih dokumenata Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala

Poštovani,

odmah po proglašenju pandemije koronavirusa od strane Svjetske zdravstvene organizacije 12. ožujka 2020., Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB) uputila je 19. ožujka 2020. svim kreditnim institucijama okružnicu *Prilagodba određenih supervizorskih aktivnosti, odgoda ispunjavanja supervizorskih mjera te supervizorska očekivanja vezana uz klasifikaciju izloženosti, kao reakcija na pandemiju koronavirusa* (Ur. broj: 180-020/19-03-20/BV, u nastavku teksta: ožujaska okružnica). Naknadno je 17. ožujka 2020. svim kreditnim institucijama upućen i dopis *Dopuna supervizorskih očekivanja, postupanje s klijentima koji su trpe posljedice uslijed razornog potresa u Hrvatskoj od 22. ožujka 2020.* HNB-a (Ur. broj 348/020/20-03/BV u nastavku teksta: potres okružnica).

U međuvremenu je HNB objavio brojne odgovore povezane s primjenom ožujaska okružnice¹, a posebno u odnosu na niz objava europskih institucija koje su kao i HNB imale za cilj izbjeći neproporcionalno negativan financijski utjecaj (engl. *cliff effect*) izbijanja pandemije koronavirusa na poslovanje kreditnih institucija u dijelu koji se odnosi na njihovo klasificiranje i izvještavanje o neprihodujućim i restrukturiranim izloženostima te tretiranju moratorija vezano uz izloženosti koje su na dan 31. prosinca 2019. bile klasificirane kao prihodujuće. Ova okružnica (u nastavku teksta: svibanjska okružnica) ima za cilj, nastavno na interpretacije načina klasifikacije i izvješćivanja o neprihodujućim i restrukturiranim izloženostima i tretiranju moratorija objavljene u dokumentima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (u nastavku teksta EBA) i Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire (u nastavku teksta ESMA) nakon ožujaska okružnice, dodatno definirati supervizorska očekivanja HNB-a.

¹ https://www.hnb.hr/documents/20182/636841/h-odgovori-na-upite-COVID-19_okruznica.pdf/01ad0dd0-8638-e3b7-c1ad-667854fbf2ab?t=1585917298305

DOPUNA SUPERVIZORSKIH OČEKIVANJA IZ OŽUJSKE OKRUŽNICE HNB-A

Svibanjska okružnica HNB-a dopunjuje ožujsku okružnicu i okružnicu potres HNB-a na način da definira supervizorska očekivanja HNB-a koja se odnose na obveze kreditnih institucija od 22. svibnja 2020. vezano uz:

- izvješćivanje HNB-a o moratorijima koje su kreditne institucije od 1. siječnja 2020. godine odobrile klijentima čije su izloženosti na dan 31. prosinca 2019. klasificirane kao neprihodujuće;
- obvezu kreditnih institucija da obavještavaju HNB o promjeni internih politika kojima su definirani kriteriji i indikatori prema kojima određuju klasificiranje izloženosti u restrukturirane izloženosti, a koji su promijenjeni zbog pandemije koronavirusa ili potresa, te
- obvezu kreditnih institucija da njihovi modeli očekivanih kreditnih gubitaka (engl. *ECL models*) kod prihodujućih izloženosti odražavaju pogoršanje makroekonomskih projekcija kao posljedicu izbijanja pandemije koronavirusa i potresa.

IZVJEŠĆIVANJE O MORATORIJIMA ODOBRENIMA ZA NEPRIHODUJUĆE IZLOŽENOSTI

EBA je 2. travnja 2020. objavila *Smjernice o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19* (EBA/GL/2020/02, u nastavku teksta: Smjernica EBA-e²), kojima se pojašnjava bonitetni tretman zakonodavnih i nezakonodavnih moratorija (odgoda plaćanja) na otplatu kredita uvedenih zbog pandemije bolesti COVID-19, a u vezi s primjenom definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (u nastavku teksta: Uredba) i klasifikacijom restrukturiranja u skladu s člankom 47.b Uredbe. Smjernice EBA-e nadopunjuju postojeću *Smjernicu o primjeni definicije statusa neispunjenja obveza* (EBA/GL/2016/07) u dijelu procjene „Restrukturiranja“ kao indikatora vjerojatnosti da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze (engl. *Distressed Restructuring*).

HNB očekuje od kreditnih institucija da primijene Smjernicu EBA-e te da moratoriji koji zadovoljavaju Smjernicom EBA-e propisane kriterije³ ne bi trebali, sami po sebi, dovesti do promjene klasifikacije izloženosti prema definiciji restrukturiranja u skladu s člankom 47.b Uredbe niti utjecati na to smatraju li se one restrukturiranjem kreditne izloženosti u skladu s člankom 178. stavkom 3. točkom (d) te Uredbe. Odnosno, moratorij koji zadovoljava spomenute uvjete ima povlaštenu tretman, s obzirom na to da sam po sebi nije:

²Poveznica

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20legislative%20and%20non-legislative%20moratoria%20on%20loan%20repayments%20applied%20in%20the%20light%20of%20the%20COVID-19%20crisis/Translations/882518/EBA-GL%20Guidelines%20on%20payment%20moratoria_COR_HR.pdf

³ Kreditne institucije mogu te moratorije odobravati različitim unaprijed definiranim širokim kategorijama dužnika ili izloženosti. Primjerice, takve široke kategorije mogu se odnositi na posebne kategorije izloženosti (stanovništvo, fizičke osobe, mali i srednji poduzetnici ili trgovačka društva), posebni spektar proizvoda (primjerice stambeni krediti) ili dužnike iz određene regije odnosno koji se bave određenom djelatnošću, a koji su pogođeni pandemijom COVID-a 19 ili potresom.

- osnova za klasifikaciju tih izloženosti u B ili C rizičnu skupinu na temelju HNB-ove Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka ("Narodne novine", broj 114/2017. i 110/2018.; u nastavku teksta: Odluka HNB-a) odnosno
- osnova za klasifikaciju tih izloženosti kao restrukturiranih izloženosti (prihodujuće ili neprihodujuće) osim ako je izloženost već bila klasificirana kao restrukturirana u trenutku uvođenja moratorija.

S obzirom na to da je Smjernica EBA-e objavljena nakon objave ožujске okružnice, na moratorije koji zadovoljavaju kriterije iz Smjernice EBA-e, a kreditna institucija ih odobri kao odgovor na pandemiju koronavirusa ili potres (kako je definirano potres okružnicom), sve do zaključno 31. ožujka 2021. kreditna institucija može primijeniti „povlašteni tretman“ neovisno o tome u kojoj su rizičnoj skupini u trenutku odobravanja tog moratorija bili klasificirani.

Nadalje, za razliku od ožujске okružnice i potres okružnice, Smjernica EBA-e ne definira kriterije kojim se procjenjuje je li i poslovanje ili ostvarivanje prihoda klijenata kreditnih institucija već pogođeno ili će biti pogođeno pandemijom koronavirusa. Stoga su kreditne institucije slobodne samostalno definirati dodatne kriterije pogođenosti i u skladu sa Smjernicom EBA-e i na moratorije klijentima koji su odobreni prije 31. ožujka 2021. primijeniti „povlašteni tretman“ (primjerice određenim umirovljenicima koji su pogođeni pandemijom).

Naposljetku, na sve naknadno dogovorene moratorije definirane na razini šire kategorije dužnika ili izloženosti (poput inicijative za izloženosti u turizmu), ako su u skladu sa Smjernicama EBA-e, kreditna institucija može primijeniti „povlašteni tretman“.

IZVJEŠĆIVANJE O REKLASIFIKACIJAMA U NEPRIHODUJUĆE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI

Ožujska okružnica i potres okružnica definirale su dodatno klasifikaciju i izvješćivanje o prihodujućim izloženostima, ali nisu definirale način na koji kreditne institucije trebaju u uvjetima pandemije koronavirusa izvješćivati HNB o izloženostima kao restrukturiranima (engl. *Forborne Exposures*) u skladu s postojećom supervizorskom regulativom⁴. Stoga je pri odobravanju mjere restrukturiranja izloženosti (izuzev moratorija / odgode plaćanja) ili novih specifičiranih izloženosti (postojećim ili novim klijentima), a koje zadovoljavaju uvjete iz spomenutih okružnica HNB-a, kreditna institucija obvezna na adekvatan način preispitati te mjere u kontekstu članka 47.b Uredbe.

Prema ožujskoj okružnici i potres okružnici HNB je omogućio kreditnoj instituciji da do zaključno 31. ožujka 2021. kao obvezan kriterij za reklasifikaciju izloženosti koje su na dan 31. prosinca 2019. bile raspoređene u A rizičnu skupinu, u B rizičnu skupinu ili lošiju rizičnu skupinu primjenjuje kriterij kašnjenja s materijalno značajnom kreditnom izloženosti više od 90 dana. Isto je potkrijepljeno razumijevanjem HNB-a za to da kreditna institucija zaključno do 31. ožujka 2021., osim kašnjenja u naplati potraživanja u trajanju od 90 dana, može imati poteškoća u praćenju drugih indikatora koji bi upućivali na potrebu reklasifikacije

⁴ Poveznica <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0680>

izloženosti koje su na dan 31. prosinca 2019. bile raspoređene u A rizičnu skupinu (prihodujuće izloženosti), u B rizičnu skupinu ili lošiju rizičnu skupinu (neprihodujuće izloženosti) zbog neizvjesnosti, nepouzdanosti i nepotpunosti dostupnih podataka. Isti stav HNB zadržava i spram reklasifikacije koja se odnosi na procjenu imaju li spomenuti klijenti poteškoće s ispunjavanjem svojih financijskih obveza ili će ih vjerojatno imati u skladu s člankom 47.b Uredbe.

Navedeni tretman ne oslobađa kreditnu instituciju obveze da, ako raspolaže pouzdanom informacijom da kratkoročni izazovi kojima je dužnik izložen zbog pandemije COVID-a 19 ili potresa prerastaju u dugoročne financijske poteškoće, tu informaciju uključi u procjenu klasifikacije dužnika i izloženosti prema dužniku. Nadalje, uvijek kada kreditna institucija na pojedinačnoj osnovi pregovara o ustupcima pojedinačnim dužnicima uzevši u obzir njihove procjene kreditne sposobnosti, dužna je procijeniti je li taj ustupak mjera restrukturiranja iz članka 47.b Uredbe.

Slijedom prethodno navedenog, ako kreditna institucija utvrdi da su se stekli uvjeti da izloženosti prema klijentima koje su na dan 31. prosinca 2019. bile raspoređene u A rizičnu skupinu i nove izloženosti, a čije je poslovanje pod utjecajem pandemije koronavirusa ili potresa, u skladu s člankom 47.b Uredbe reklasificira u restrukturirane izloženosti, obvezna je to i učiniti.

Kreditna institucija dužna je promptno i bez odlaganja obavijestiti HNB o svim promjenama internih politika kojima su definirani kriteriji i indikatori reklasifikacije izloženosti u neprihodujuće (B ili lošiju rizičnu skupinu) ili restrukturirane izloženosti (u skladu s člankom 47.b Uredbe), a koje su nakon 19. ožujka 2020. provedene kao posljedica pandemije koronavirusa ili potresa ili će biti provedene do zaključno 30. lipnja 2021.

RAČUNOVODSTVENI ASPEKTI PRIMJENE OKRUŽNICA I SMJERNICE

Budući da je Međunarodni standard financijskog izvješćivanja 9 – *Financijski instrumenti* (u nastavku teksta: MSFI 9) zasnovan na principima, HNB smatra da kreditna institucija u postojećoj situaciji može primijeniti fleksibilnosti koje taj računovodstveni standard dozvoljava, a kako bi na ispravan način odrazila posebne uvjete pandemije koronavirusa i potresa, kao i mjere koje Vlada RH i institucije države poduzimaju kako bi ublažile učinak pandemije i potresa na gospodarstvo Republike Hrvatske. Te mjere rješavaju kratkoročna ograničenja u kojima su se dužnici našli zbog pandemije i potresa te je trenutno iznimno teško pouzdano procijeniti učinak tih mjera na kreditni rizik u cijelom očekivanom životnom vijeku izloženosti koja je predmet klasifikacije i vrednovanja.

MSFI 9 zahtijeva od kreditnih instiucija da na svaki izvještajni datum procijene je li od inicijalnog priznavanja izloženosti došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika (engl. *Significant Increase of Credit Risk* – u nastavku teksta: SICR). HNB je mišljenja kako je SICR holistička procjena niza kvantitativnih i kvalitativnih indikatora (MSFI 9, paragraf B5.5.17) koji trebaju obuhvatiti promjene rizika nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. *Default*) tijekom cijeloga očekivanog vijeka trajanja kredita. Nastavno, mjere koje kreditna institucija poduzima na temelju ožujkske okružnice ili potres okružnice ili Smjernice EBA-e ne trebaju automatski, same po sebi, biti smatrane indikatorom SICR-a, te ako pouzdane informacije o

predviđanjima razvoja ekonomske situacije klijenta kreditne institucije u budućnosti nisu raspoložive bez znatnih dodatnih troškova i napora, kreditna institucija može svoje procjene zasnovati na informaciji o danima kašnjenja (MSFI 9, paragraf 5.5.11). Međutim, HNB očekuje da kreditna institucija pozorno razmotri jesu li konkretne okolnosti povezane s izbijanjem pandemije odnosno potresa i povezanim mjerama ekonomske potpore i pomoći pružene u pojedinačnim okolnostima dovoljno opravdanje za primjenu ovakvog pristupa. Ako, iz prethodno navedenih razloga, kreditna institucija nije u mogućnosti provesti procjenu SICR-a na razini pojedinačne izloženosti, procjenu treba provesti na razini portfelja izloženosti sličnih obilježja (MSFI 9 paragrafi B5.5.1 – B5.5.5).

Nakon ožujске okružnice HNB-a ESMA je 25. ožujka 2020. izdala *Javnu objavu o računovodstvenom utjecaju COVID-19 na izračun očekivanih kreditnih gubitaka sukladno MSFI 9 u cilju osiguranja dosljedne primjene odrednica relevantnog MSFI 9 u izvanrednim okolnostima koje su pod utjecajem COVID-19 i posljedično izvanrednih mjera koje donose vlade pojedinih zemalja članica kako bi minimizirali ekonomske učinke pandemije*⁵ (u nastavku teksta: objava ESMA). Spomenute mjere uključuju i moratorije na otplate kredita koji imaju utjecaj na izračune očekivanih kreditnih gubitaka s obzirom na odredbe MSFI 9. Navedena objava ESMA-e usklađena je s EBA-inom *Objavom povezanoj s prudencijalnim okvirom i računovodstvenim implikacijama COVID-19*⁶.

Imajući na umu da će u nadolazećem razdoblju kreditne institucije objavljivati godišnje i druge periodičke financijske izvještaje, ovom objavom ESMA željela se pružiti vodilja izdavateljima i revizorima povezano s primjenom standarda MSFI 9 Financijski instrumenti, posebice vezano uz izračune očekivanih kreditnih gubitaka i povezanih obveza objave informacija.

U skladu s objavom ESMA-e kreditne institucije moraju posvetiti posebnu pozornost razgraničavanju mjera koje su poduzete kao posljedica utjecaja COVID-19 na poslovanje uključenih dionika te mjera koje su poduzete neovisno o utjecaju virusa, odnosno kao rezultat privremenih problema s likvidnošću klijenata neovisno o samom virusu. U slučaju kada posebne mjere nisu previđene odrednicama MSFI 9, kreditna institucija dužna je razviti vlastite računovodstvene politike u skladu s MRS-om 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške*.

S obzirom na objavu ESMA-e te na povećanu neizvjesnost vezanu uz kratkoročne makroekonomske projekcije, HNB očekuje da kreditna institucija:

- pri izračunu očekivanih kreditnih gubitaka (engl. *Expected Credit Losses*, ECL) da veću težinu dugoročnim makroekonomskim projekcijama te da pritom
- uzme u obzir i mjere za pomoć gospodarstvu poduzete od strane Vlade Republike Hrvatske i konačno

⁵ Poveznica <https://www.hanfa.hr/vijesti/esma-izdala-javnu-objavu-o-ra%C4%8Dunovodstvenom-utjecaju-covid-19-na-izra%C4%8Dun-o%C4%8Dekivanih-kreditnih-gubitaka-sukladno-msfi-9/>

⁶ Poveznica https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/News%20and%20Press/Press%20Room/Press%20Releases/2020/EBA%20provides%20clarity%20to%20banks%20and%20consumers%20on%20the%20applicati%20of%20the%20prudential%20framework%20in%20light%20of%20COVID-19%20measures/Statement%20on%20the%20application%20of%20the%20prudential%20framework%20regarding%20Default%2C%20Forbearance%20and%20IFRS9%20in%20light%20of%20COVID-19%20measures.pdf

- uzme u obzir pri izradi vlastitih makroekonomskih projekcija i službene makroekonomske projekcije HNB-a i Europske središnje banke.

Stoga HNB obvezuje kreditnu instituciju da promptno i bez odlaganja na odgovarajući način obavijesti HNB:

- o učinku pogoršanja makroekonomskih pokazatelja kao posljedice izbijanja pandemije koronavirusa i potresa na modele očekivanih kreditnih gubitaka (ECL modela) kod prihodujućih izloženosti te
- o svim promjenama računovodstvenih politika kojima je definiran izračun očekivanih kreditnih gubitaka, a koje su nakon 19. ožujka 2020. provedene kao posljedica pandemije koronavirusa ili potresa.

ZAKLJUČAK

Radi lakše primjene supervizorskih očekivanja, u ovu okružnicu uključena su i dva priloga kojima se:

- definira reklasificiranje izloženosti koje su na 31. prosinca 2019. bile prihodujuće u restrukturirane ili neprihodujuće izloženosti nakon 20. svibnja 2020. te
- definira odnos ožujске okružnice i Smjernice EBA-e.

S obzirom na oskudnost raspoloživosti i pouzdanosti informacija u trenutnom okružju pandemije i oporavka od potresa, HNB je svjesna da će kreditne institucije imati poteškoće u razvoju opravdanih i pouzdanih kratkoročnih ekonomskih predviđanja te podržava da se kreditne institucije oslanjaju na dugoročna predviđanja zasnovana na iskustvu iz prošlosti uzimajući u obzir i mjere koje institucije države poduzimaju kako bi ublažile učinak pandemije i potresa na ekonomiju kao cjelinu.

S poštovanjem,



Boris Vujčić
guverner

Prilozi:

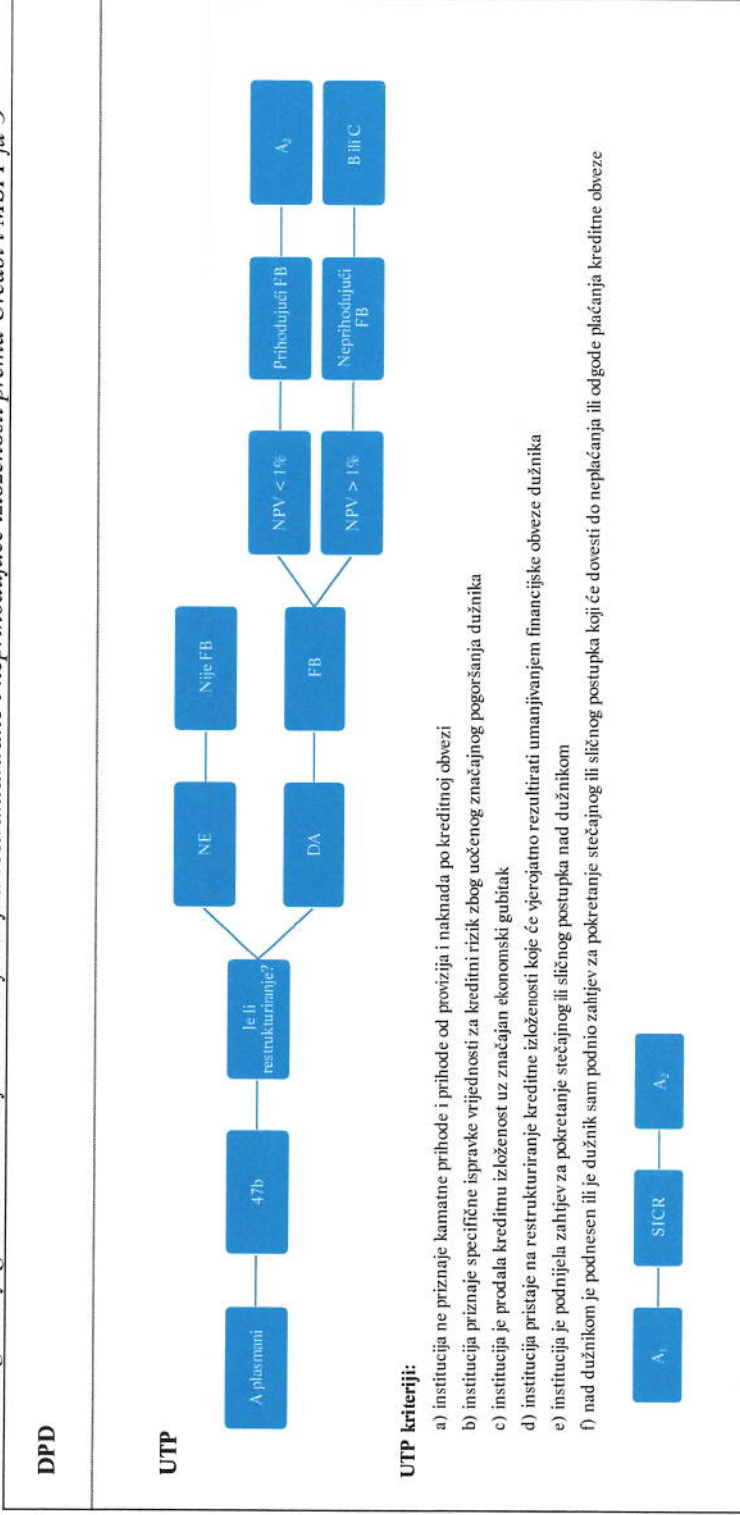
Prilog 1.

Dijagram odlučivanja o reklasifikaciji u restrukturirane i neprihodujuće izloženosti prema Uredbi i MSFI-ju 9

Prilog 2.

Prikaz odnosa primjene Smjernice EBA-e, ožujске okružnice i svibanjske okružnice

Prilog 1. Dijagram odlučivanja o reklasifikaciji u restrukturirane i neprihodujuće izloženosti prema Uredbi i MSFI-ju 9



DPD (*eng. days past due*) – dani kašnjenja prema članku 178. stavku 1 točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

UTP (*eng. unlikely to pay*) - vjerojatnost da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema članku 178. stavku 1 točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013

FB (*eng. forbearance*) – restrukturiranje sukladno Smjernicama za upravljanje neprihodujućim i restrukturiranim izloženostima

SICR (*eng. significant increase in credit risk*) – znatno povećanje kreditnog rizika prema MSFI 9 – *Financijski instrumenti*

NPV (*eng. net present value*) – neto sadašnja vrijednost

A (A1 i A2), B i C plasmani – plasmani raspoređeni u rizičnu skupinu A(A1 i A2), B i C prema Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN, br. 114/2017. i 110/2018.)

47.b. – članak 47.b Uredbe (EU) br. 575/2013

Prilog 2.
Prikaz odnosa primjene Smjernice EBA-e, ožujске okružnice i svibanjske okružnice

TEMA	OŽUJSKA OKRUŽNICA I POTRES OKRUŽNICA	SMJERNICA EBA-E	NAČIN POSTUPANJA	VEZA – ODGOVOR HNB-A NA UPITE POVEZANE OKRUŽNICOM COVID-19
Uvjet pogođenosti	Definiraju uvjete pogođenosti.	Ne definira uvjet pogođenosti.	Kreditna institucija može primjenjivati kriterije iz okružnica, ali i samostalno odrediti kriterije i dokaze za pogođenost u okviru uvjeta navedenih u Smjernici EBA-e i okružnicama.	66, 73, 85, 86
Način primjene	Omogućuje i individualni pristup kreditne institucije i koordinirani pristup više institucija.	Točka 10. (a) definira zakonodavni i nezakonodavni moratorij.	Kreditne su institucije slobodne postupati i po okružnici i po Smjernici EBA-e.	62
Obuhvat – raspon klijenata	Ne definiraju način primjene mjera iz okružnice.	Točka 10. (b) definira skupine dužnika za odobravanje moratorija bez procjene njegove kreditne sposobnosti.	Kreditne institucije mogu odobravati mjere usmjerene na veliku skupinu dužnika koji su unaprijed određeni na temelju širokog raspona kriterija, pri čemu bi svaki kriterij za određivanje područja primjene odobrenja mjere dužniku trebao omogućavati da iskoristi isti, bez procjene njegove kreditne sposobnosti.	87, 89
Obuhvat – klasifikacija	Definira procjenu izloženosti koje na dan 31. prosinca 2019. nisu bile	Točka 10. (b) definira i prihodujuće i	Kreditne institucije slobodne su primijeniti tretman iz okružnica i na moratorije koji su vezani uz izloženosti koje su na dan odobravanja	5, 19, 35, 63



HNB

	klasificirane u B ili C rizičnu skupinu.	neprihodujuće izloženosti.	moratorija bile klasificirane u B ili lošiju rizičnu skupinu, pod uvjetom da nisu bile klasificirane kao restrukturirane (engl. <i>Forborne Exposures</i>).	
Vrsta mjera	Odnosi se na odgode plaćanja / moratorij bez definiranja promjena uvjeta kreditnog odnosa.	Točka 10. (c) i (d) definira uvjete promjene kreditnog odnosa.	Kada moratorij odnosno odgoda otplate ispunjavaju uvjete iz Smjernice EBA-e ili okružnica te se primjenjuje na svaku izloženost institucije obuhvaćenu područjem primjene moratorija neovisno o procjeni kreditne sposobnosti pojedinačnog dužnika, takve mjere ne bi trebale, same po sebi, dovesti do promjene klasifikacije izloženosti prema definiciji restrukturiranja u skladu s člankom 47.b Uredbe (EU) br. 575/2013 ni utjecati na to smatraju li se one restrukturiranjem kreditne izloženosti u skladu s člankom 178. stavkom 3. točkom (d) te Uredbe, odnosno ne bi trebale, same po sebi, dovesti do reklasifikacije izloženosti u B ili C rizičnu skupinu.	9, 11
Rokovi za poduzimanje mjera	Definira moratorije odobrene do zaključno 31. ožujka 2021.	Definira moratorije odobrene do 30. lipnja 2020.	Okružnice omogućuju da se mjere iz okružnice poduzimaju do 31. ožujka 2021., te su kreditne institucije u razdoblju od 20. ožujka 2020. do 31. ožujka 2021. slobodne kombinirati bilo koju od mjera navedenih u okružnici ako su zadovoljeni uvjeti iz okružnice.	1, 82