

## **Uputstvo za popunjavanje obrasca "Pregled korištenja kredita, otplate glavnice i plaćanja kamate" (Obrasca I/KP)**

Rezident obrazac I/KP dostavlja prvo uz obrazac P-KP, a zatim nakon svake transakcije po kreditu. Transakcije po kreditu su: korištenje kredita, otplata glavnice, plaćanje kamate i troškova kredita, te izmjene plana korištenja, plana otplate glavnice i plana plaćanja kamate.

Prilikom svake dostave obrasca I/KP popunjavaju se uvodna polja (polja prije tabela A, B i B<sub>1</sub>).

Obrazac I/KP potpisuje i ovjerava ovlašteno lice koje je zaključilo ugovor o kreditu ili drugo lice koje je ovlašteno za dostavljanje izvještaja.

### **Uputstvo za popunjavanje polja**

U odgovarajuće polje "Kreditni posao" unosi se oznaka "ü", u zavisnosti od toga da li se podnosi izvještaj po kreditnom poslu zaduženja ili kreditnom poslu odobrenja.

U polje "Registarski broj pod kojim se vodi u Federalnom ministarstvu finansija" upisuje se broj pod kojim je kredit registrovan kod Federalnog ministarstva finansija. Ukoliko kredit još nije registrovan, rubrika se ne popunjava. Ukoliko je registracija izvršena, upisuje se i datum registracije (iz potvrde koju izdaje Ministarstvo).

U polju "Valuta i iznos kredita" u obrascima P-KP i I/KP, trebaju biti identični podaci za valutu i iznos kredita.

U polje "Stanje duga" upisuje se stanje duga nakon transakcija koje su prikazane u ovom obrascu. Stanje duga jednako je razlici kumulativa korištenja i kumulativa otplate glavnice.

U polje "Iskorišteno" upisuje se ukupan iznos iskorištenog dijela kredita nakon transakcija koje su prikazane u ovom obrascu.

U polje "Neiskorišteno" upisuje se ukupan iznos neiskorištenog dijela kredita nakon transakcija koje su prikazane u ovom obrascu.

U polje "Otplaćeni iznos glavnice" upisuje se ukupan iznos otplaćene glavnice nakon transakcija koje su prikazane u ovom obrascu.

U polje "Plaćena kamata" upisuje se ukupan iznos plaćenih kamata nakon transakcija koje su prikazane u ovom obrascu.

U polje "Dospjelo neotplaćeno":

1. glavnice – upisuje se ukupan iznos neotplaćene glavnice – datum dospijeća do datuma podnošenja ovog obrasca i

2. kamata – navodi se ukupan iznos neotplaćenih kamata – datum dospijeća do datuma podnošenja ovog obrasca.

U polje "Plaćeni iznos komisione provizije" upisuje se iznos koji je plaćen na nepovučena kreditna sredstva.

U tabeli A obrasca I/KP prikazuju se stavke plana korištenja i plana otplate glavnice i kamata.

Jedna stavka plana upisuje se u jedan red.

Tabela se dostavlja uz obrazac P-KP.

Ukoliko dolazi do izmjene prvobitnog plana, dostavlja se nova tabela sa izmjenama plana.

Izuzetno, tabela se ne dostavlja ukoliko je vrsta ugovora:

- revolving,
- okvirni, a pojedinačni krediti iz okvira nemaju jedinstven plan otplate,
- pojedinačni kredit unutar okvirnog, a pojedinačni krediti iz okvira imaju jedinstven plan otplate i
- kratkoročna bankarska kreditna linija.

Plan korištenja i otplate kredita prikazuje se samo u kolonama: vrsta transakcije, redni broj korištenja, datum plana i iznos plana.

Izmjena plana korištenja i otplate kredita prikazuje se u svim kolonama, a navode se samo stavke plana koje se mijenjaju.

U slučaju da se kredit ne koristi u skladu sa planom ili se uredno ne otplaćuje, dospjele nerealizovane stavke plana (stavke plana sa datumom plana do datuma podnošenja obrasca) prikazuju se u kolonama: vrsta transakcije, redni broj korištenja, datum plana, iznos plana i opis.

Troškovi kredita (naknade), interkalarna kamata i zatezna kamata ne uključuju se u plan otplate.

Kod popunjavanja kolona prvo se unosi oznaka vrste transakcije:

- 1 - korištenje
- 2 - otplata glavnice
- 3 - plaćanje kamata.

Polje u koloni "Redni broj korištenja" ne popunjava se u koliko se otplata kredita bazira na ukupnom iznosu kredita.

Ukoliko se otplata kredita bazira na svakom korištenju, upisuje se redni broj korištenja (prvo, drugo, treće itd).

U koloni "Datum plana" potrebno je navesti datum stavke plana korištenja ili otplate u obliku: "dd.mm.gggg". Pod datumom korištenja smatra se:

- a) kod komercijalnih kredita, datum uvoza robe ili izvršenja usluga,
- b) kod finansiranja od banke odgođenog plaćanja i plaćanja unaprijed, datum plaćanja dobavljaču po ugovoru o uvozu robe ili usluga,
- c) kod finansijskih i subordiniranih kredita, datum odobrenja sredstava na račun kod domaće banke.

Pod datumom otplate smatra se ugovoreni datum otplate.

U polja kolone "Iznos plana" upisuju se iznosi stavke plana korištenja ili otplate. Ukoliko kredit nije realiziran, zbir iznosa stavki plana korištenja (otplate) mora biti jednak ugovorenom iznosu kredita u valuti otplate.

U polja: "Izmjena datuma plana" upisuje se novi datum stavke plana korištenja ili otplate u obliku: "dd.mm.gggg".

Ukoliko se popunjava ova kolona, u trećoj koloni "Datum plana" treba da stoji stari datum stavke plana koji se mijenja.

U kolonu "Izmjena iznosa plana" upisuje se novi iznos stavke plana korištenja ili otplate. Ukoliko se popunjava ova kolona, u četvrtoj koloni: "Iznos plana" treba da stoji stari iznos stavke plana koji se mijenja.

Polja kolone "Opis" popunjavaju se samo ukoliko dužnik kredit ne koristi u skladu sa planom, ili ga uredno ne otplaćuje, i to navođenjem jedne od sljedećih vrijednosti:

11 - sudski spor

12 - kašnjenje.

Sudski spor označava pokretanje sudskog spora (npr. ukoliko uvezena roba nije određene kvalitete, pa je dužnik ne želi platiti). Kašnjenje označava da dužnik nije koristio dospelu stavku plana korištenja ili otplatio dospelu stavku plana otplate glavnice ili plana plaćanja kamata.

U tabeli B prikazuju se stavke realizacije korištenja, stavke realizacije otplate glavnice, stavke realizacije plaćanja kamata, stavke plaćanja interkalarnih kamata, stavke plaćanja troškova i stavke plaćanja zatezних kamata.

Jedna stavka upisuje se u jedan red.

*Tabela se dostavlja nakon svake transakcije.*

Kod okvirnih kredita tabela se popunjava za okvir ukoliko postoji plan za okvir, odnosno za svaki pojedinačni kredit ukoliko postoji plan za svaki pojedinačni kredit iz okvira.

U koloni "Vrsta transakcije" unosi se jedna od oznaka kako slijedi:

1 - korištenje

2 - otplata glavnice

3 - plaćanje kamata

4 - plaćanje interkalarnih kamata

5 - plaćanje troškova

6 - plaćanje zatezних kamata.

Kolona "Redni broj korištenja" ne popunjava se ukoliko se otplata kredita bazira na ukupnom iznosu kredita.

Ukoliko se otplata kredita bazira na svakom korištenju, upisuje se redni broj korištenja (prvo, drugo, treće itd), koji se uzima iz tabele A.

U koloni "Datum plana" potrebno je navesti datum stavke plana korištenja, plana otplate glavnice ili plana plaćanja kamata u obliku: "dd.mm.gggg". Datum stavke plana uzima se iz tabele A. Izuzetno, kolona se ne popunjava ukoliko se radi o plaćanju interkalarne kamate, plaćanju zatezne kamate ili plaćanju troškova.

U koloni "Iznos plana" potrebno je navesti iznos stavke plana korištenja, plana otplate glavnice ili plana plaćanja kamata. Iznos stavke plana uzima se iz tabele A. Izuzetno, kolona se ne popunjava ukoliko se radi o plaćanju interkalarnih kamata, plaćanju zatezних kamata ili plaćanju troškova.

U koloni "Datum realizacije" potrebno je navesti datum realizacije pripadajuće stavke plana korištenja, plana otplate glavnice ili plana plaćanja kamata. Datum realizacije je stvarni datum korištenja ili otplate, a može biti različit od datuma plana.

U koloni "Iznos realizacije" potrebno je navesti iznos realizacije pripadajuće stavke plana korištenja, plana otplate glavnice ili plana plaćanja kamata. Iznos realizacije može biti različit od iznosa plana.

Kolona "Izvršenje otplate" popunjava se samo kod stavki otplate čiji je iznos realizacije različit od iznosa plana, i to upisivanjem jedne od sljedećih vrijednosti:

- 1 - u cijelosti
- 2 - djelimično.

U cijelosti označava da je stavka plana otplate u cijelosti izmirena. Djelimično označava da stavka plana otplate nije u cijelosti izmirena.

Kolona "Opis" popunjava se samo kod stavki otplate koje su izmirene na način koji nije bio predviđen u izvornom kreditnom ugovoru.

Tabela B<sub>1</sub> popunjava se samo ukoliko je potrebno ispraviti stavke realizacije korištenja i otplate kredita, koje su pogrešno iskazane u prethodno podnesenim obrascima.

Jedna ispravljena stavka realizacije upisuje se u jedan red.

U kolonu "Vrsta transakcije" upisuje se jedna od sljedećih vrijednosti:

- 1 - korištenje
- 2 - otplata glavnice
- 3 - plaćanje kamata
- 4 - plaćanje interkalarnih kamata
- 5 - plaćanje troškova
- 6 - plaćanje zatezних kamata.

Kolona "Redni broj korištenja" ne popunjava se ukoliko se otplata kredita bazira na ukupnom iznosu kredita.

Ukoliko se otplata kredita bazira na svakom korištenju, upisuje se redni broj korištenja (prvo, drugo, treće itd).

U koloni "Datum realizacije" potrebno je navesti datum stavke realizacije koja se ispravlja u obliku: "dd.mm.gggg".

Kolona "Iznos realizacije" popunjava se upisivanjem iznosa stavke realizacije koja se ispravlja.

U koloni: "Ispravka datuma realizacije" upisuje se ispravljeni datum stavke realizacije u obliku: "dd.mm.gggg".

U kolonu "Ispravka iznosa realizacije" upisuje se ispravljeni iznos stavke realizacije.

Kolona "Izvršenje otplate" popunjava se kod stavki otplate čiji je iznos realizacije različit od iznosa plana, i to upisivanjem jedne od sljedećih vrijednosti:

- 1 - u cijelosti
- 2 - djelimično.

Kod stavki otplate koje su izmirene na način koji nije bio predviđen u izvornom kreditnom ugovoru, upisuje se opis ispravljene stavke realizacije.