

Uputstvo za popunjavanje obrasca “Prijava kreditnog posla” (Obrazac P-KP) *Prijava posla kreditnog zaduženja i posla kreditnog odobrenja*

Obveznik izvještavanja iz člana 3. Pravilnika o načinu, obrascima i rokovima izvještavanja o kreditnim poslovima sa inostranstvom, koji zaključi ugovor o kreditnom zaduženju ili ugovor o kreditnom odobrenju dužan je dostaviti Federalnom ministarstvu finansija popunjeni obrazac P-KP. Uz obrazac P-KP, obveznik predaje i obrazac I/KP sa popunjenom tabelom A (ukoliko je kredit već u korištenju, treba biti popunjena i tabela B obrasca I/KP).

Po prijemu obrasca P-KP Federalno ministarstvo finansija (u daljem tekstu: Ministarstvo) unosi podatke u bazu podataka i kreditu dodjeljuje registarski broj pod kojim se taj kredit dalje prati. Ministarstvo potom podnosiocu prijave dostavlja “Potvrdu o registraciji kredita”.

Obveznik izvještavanja također dostavlja obrazac P-KP i kada dođe do promjene ugovora o kreditu. U tom slučaju popunjavaju se samo rubrike: podaci o podnosiocu prijave, podaci o rezidentu – dužniku/kreditoru (u zavisnosti od prijavljenog posla kreditnog zaduženja, odnosno posla kreditnog odobrenja), registarski broj kredita i polja čiji se sadržaj mijenja.

Ukoliko dužnik odustaje od korištenja ugovorenog kredita, koji je registrovan kod Ministarstva, rezident će o tome u pisanoj formi obavijestiti Ministarstvo, bez obzira da li se radi o poslu kreditnog zaduženja ili o poslu kreditnog odobrenja.

Obrazac P-KP potpisuje i ovjerava rezident koji je zaključio ugovor o kreditnom zaduženju, odnosno kreditnom odobrenju ili drugo lice koje je ovlašteno za dostavljanje izvještaja.

Uputstvo za popunjavanje polja

Na lijevoj strani obrasca, ispod naslova i dijela koji popunjava Ministarstvo, u odgovarajuće polje unosi se oznaka “ü”, u zavisnosti od toga da li se prijavljuje:

- posao kreditnog zaduženja ili
- posao kreditnog odobrenja.

Polja u nastavku popunjavaju se u zavisnosti od kreditnog posla.

U polja u nastavku upisuju se podaci o podnosiocu prijave.

Ukoliko je podnosilac prijave, odnosno strana u kreditnom poslu sa inostranstvom fizičko lice, polje “JIB/JMBG” popunjava se unošenjem jedinstvenog matičnog broja građanina (JMBG). U svim ostalim slučajevima unosi se JIB podnosioca prijave.

U rubriku “Podaci o kreditnom poslu”, u polje “Datum zaključenja ugovora” upisuje se datum zaključenja ili datum izmjene ugovora o kreditnom poslu sa inostranstvom. Ukoliko ima više izmjena ugovora, upisuje se datum posljednje izmjene (format: “dd.mm.gggg”).

U polje “Registarski broj” upisuje se broj pod kojim je kredit registrovan kod Ministarstva. Ukoliko kredit još nije registrovan, polje se ne popunjava.

Polje “Sektor rezidenta - dužnika (*kod posla kreditnog zaduženja*)/kreditora (*kod posla kreditnog odobrenja*)” popunjava se označavanjem jedne od ponuđenih opcija:

- Vanbudžetski fondovi su: Fond penzijsko-invalidskog osiguranja, Fond zdravstvenog osiguranja i Zavod za zapošljavanje.

- Institucije javnog sektora Federacije BiH su institucije osnovane u skladu sa posebnim propisima.
- Razvojna banka Federacije BiH je banka osnovana u skladu sa Zakonom o Razvojnoj banci Federacije BiH.
- Jedinice lokalne samouprave su općina ili grad, uspostavljeni u skladu sa zakonima Federacije.
- Banke i bankarske institucije su sve domaće banke i bankarske institucije, te filijale stranih banaka, koje su osnovane i posluju u skladu sa Zakonom o bankama Federacije BiH i imaju dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo Federacije.
- Nebankarske finansijske institucije su ostale depozitne i nedepozitne institucije, koje nisu klasificirane kao banke, a koje prikupljaju depozite ili njihove bliske surugate, odnosno vrše finansijsku djelatnost. U nebankarske finansijske institucije uključuju se: finansijske institucije koje imaju dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo Federacije BiH, osim mikrokreditnih fondacija, osiguravajućih društva, penzijskih fondova koji ne ulaze u javni sektor, ostali finansijski posrednici u koje se ubrajaju različite specijalizovane finansijske institucije (koje ne prikupljaju depozite) čije su primarne aktivnosti različiti specifični oblici kreditiranja, pomoćne finansijske institucije koje ne obavljaju finansijsko posredovanje, već im je funkcija olakšavanje funkcioniranja različitih segmenata finansijskog sistema (berze, mjenjačnice, brokerske kuće, investicijski fondovi, društva za upravljanje investicijskim fondovima, komisije za vrijednosne papire, centralni registri vrijednosnih papira i slično) i druge finansijske organizacije.
- Javna i državna preduzeća su: preduzeća koje osnivaju BiH, entiteti, Brčko Distrikt, jedinice lokalne samouprave, sa najmanje 50% učešća ili su pod njihovom zajedničkom kontrolom, a radi obavljanja djelatnosti od općeg interesa (npr. preduzeća iz sistema elektroprivrede, šumska gazdinstva i preduzeća, pošte, lutrije, javna komunalna preduzeća, vodovodi i kanalizacije, groblja i drugo), te sva druga preduzeća koja u strukturi vlasništva imaju preko 50% državnog kapitala (bilo koje institucije javnog sektora).
- Privatna preduzeća i društva su sva pravna lica koja osnivaju pravna i/ili fizička lica radi obavljanja djelatnosti u cilju sticanja dobiti, osim javnih preduzeća. U ovu grupu spadaju i sve obrazovne, školske, zdravstvene, odgojne i druge ustanove i organizacije sa većinskim privatnim kapitalom koje obavljaju djelatnosti u cilju sticanja dobiti.
- Neprofitne organizacije su sve organizacije čija aktivnost ne može biti izvor profita njihovim vlasnicima i nisu osnovane radi sticanja dobiti. U ovu grupu spadaju: agencije, nevladine i druge institucije i organi koji se ne finansiraju iz budžeta (agencije za osiguranje, za bankarstvo, za osiguranje depozita i slično), mikrokreditne fondacije i ostale neprofitne organizacije (političke stranke, vjerske zajednice, udruženja građana, humanitarne organizacije, strukovne organizacije, amaterske sportske organizacije, kulturna društva i slično).
- Poduzetnici su fizička lica koja obavljaju samostalnu djelatnost u svoje ime i za svoj račun radi sticanja dohotka prodajom robe, proizvoda i usluga na tržištu. U

ovu grupu spadaju: zanatske, trgovačke, ugostiteljske i druge radnje, radionice, kancelarije, biro, agencije, studija, pansioni, ateljei, laboratorije i slično, kao i notari, advokati, vještaci, procjenitelji, poljoprivredni proizvođači i drugo.

- Fizička lica su rezidenti BiH.

U polja u nastavku upisuju se osnovni podaci o nerezidentu – kreditoru (*kod posla kreditnog zaduženja*)/dužniku (*kod posla kreditnog odobrenja*), kao i označavanje sektora nerezidenta – kreditora (*kod posla kreditnog zaduženja*)/dužnika (*kod posla kreditnog odobrenja*).

Polje “Vlasnički odnos kreditor/dužnik” popunjava se izborom jedne od ponuđenih opcija, vodeći računa o vrsti posla: kreditno zaduženje ili kreditno odobrenje.

Polje “Opis kredita - vrsta ugovora” popunjava se označavanjem jedne od ponuđenih opcija, i to:

1. Normalan – većina kredita je ovog tipa, tj. pojedinačni krediti s ugovorenim rokovima dospelja i kamatnom stopom,
2. Revolving – vrsta ugovora kojim kreditor odobrava kredit u određenom iznosu i u određenom vremenskom periodu. Otplate dijela kredita pruža se mogućnost novog korištenja, tako da visina duga nikad ne smije preći ugovoreni limit.
3. Okvirni – vrsta ugovora kojim kreditor, u određenom vremenskom periodu, odobrava korištenje više pojedinačnih kredita, s tim da ukupan iznos svih kredita ne može biti veći od ugovorenog okvirnog iznosa. Uslovi pojedinačnih kredita ne moraju biti isti. Obrazac I/KP dostavlja se uz okvirni ugovor, samo u slučaju da pojedinačni krediti unutar okvirnog ugovora imaju jedinstveni plan otplate prema inostranstvu.
4. Pojedinačni kredit unutar okvirnog – Obrazac I/KP dostavlja se za svaki pojedinačni kredit samo ukoliko pojedinačni krediti unutar okvirnog kredita imaju različite planove otplate prema inostranstvu.
5. Reprogramirani – pojedinačni kredit na osnovu sporazuma sa kreditorom kojim se dužniku omogućava da ranije zaključen kredit (cijeli ili dio) vrati u novim ugovorenim rokovima i uz druge uslove.
6. Refinansirani – pojedinačni kredit na osnovu posebnog sporazuma sa kreditorom koji se uzima radi otplate drugog ranije zaključenog kredita. Novim kreditom otplaćuju se dospjele obveze po glavnica i kamata i/ili buduća dospelja glavnica i kamata.
7. Zamjena duga – pojedinačni kredit kojim se uz povoljnije uslove otplaćuje ranije zaključen kredit, pri čemu kreditori ne moraju biti isti.
8. Kredit koji odobrava grupa kreditora (obrazac se dostavlja upisom podataka za sve kreditore, proširivanjem obrasca).
9. Obveznice – dužnički vrijednosni papiri.
10. Prodaja/ustupanje domaćeg potraživanja nerezidentu – u slučaju kada rezident svoje potraživanje prema drugom rezidentu u cijelosti ili djelimično proda ili ustupi nerezidentu, a o istom ne obavijesti dužnika rezidenta (ili nekim drugim pravnim poslom s nerezidentom dovede dužnika rezidenta u položaj koji po ekonomskoj namjeni predstavlja kreditno zaduženje prema inostranstvu).
11. Preuzimanje potraživanja prema nerezidentu od drugih nerezidenata – u slučaju kada rezident od nerezidenta kupi potraživanje koje taj nerezident ima

prema nekom drugom nerezidentu ili istom navedeno potraživanje bude ustupljeno (ili kada nekim drugim pravnim poslom sa nerezidentom stekne potraživanje koje po svojoj ekonomskoj namjeni predstavlja kreditno potraživanje prema inostranstvu).

Polje "Vrsta kreditnog posla" popunjava se označavanjem jedne od ponuđenih opcija i u skladu sa Pravilnikom o načinu, obrascima i rokovima izvještavanja o kreditnim poslovima sa inostranstvom.

Pod kratkoročnom bankarskom kreditnom linijom podrazumijeva se kod posla kreditnog zaduženja dozvoljeno prekoračenje na računu domaće banke kod inostrane banke prema ugovoru, odnosno kod posla kreditnog odobrenja dozvoljeno prekoračenje na računu inostrane banke otvorenom kod domaće banke prema ugovoru.

U polje "Trajanje kredita" upisuje se broj godina, mjeseci, odnosno dana od prvog korištenja do zadnje otplate glavnice u obliku "ggg.mm.dd". Npr. ukoliko je kredit odobren na 18 mjeseci, navesti "001-06-00".

Polje "Krajnji korisnik kredita" popunjava se upisivanjem naziva i matičnog broja krajnjeg korisnika kredita, kod posla kreditnog zaduženja. Naziv krajnjeg korisnika različit je od naziva dužnika, samo ukoliko domaća osoba (obično banka) zaključi kredit u svoje ime, a za račun krajnjeg korisnika. Ukoliko postoji više krajnjih korisnika, polje se ne popunjava.

Polja koja se odnose na osiguranje otplate, odnosno naplate kredita popunjavaju se označavanjem jedne od ponuđenih opcija instrumenta osiguranja otplate (kod kreditnog zaduženja), odnosno naplate (kod kreditnog odobrenja).

Polja u nastavku popunjavaju se u zavisnosti da li se prijavljuje posao kreditnog zaduženja ili posao kreditnog odobrenja. Kod posla kreditnog zaduženja popunjava se polje na lijevoj strani i označava sektor (npr. ukoliko je instrument osiguranja "2. Garancija", sektor garanta može imati vrijednost: "1. Federacija BiH" (samo u slučajevima predviđenim zakonom) ili "7. Banke").

U polju: "Dinamika otplate/naplate glavnice" označava se broj "1" – ako svaki anuitet u sebi sadrži jednak dio glavnice koji se otplaćuje), broj "2" – ako se otplata bazira na jednakim anuitetima, a broj "3" – ako je otplata glavnice jednokratna. U svim ostalim slučajevima označava se broj "4".

Ukoliko je u polju "Otplata se bazira na" izabrano "svakom korištenju", polja "Grejs period", "Broj otplate glavnice u godini" i "Ukupan broj otplate glavnice" popunjavaju se samo kada su njihove vrijednosti iste za svako korištenje. Inače se ova polja ne popunjavaju (u tom slučaju u polju "Dinamika otplate/naplate glavnice" treba odabrati: "4 - ostalo").

Kod popunjavanja polja "Plaćanje kamata", ukoliko podnosilac prijave nije u mogućnosti utvrditi udio kamate u otplati kredita (npr. kod lizing aranžmana), u ovom polju treba odabrati opciju "kamata uključena u glavnice" i u tom slučaju, kod popunjavanja plana otplate u obrascu I/KP, sve planirane otplate iskazuju se kao otplate glavnice.