



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

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

www.hnb.hr

ODLUKA O PRIKUPLJANJU PODATAKA O UVJETIMA KREDITIRANJA POTROŠAČA I O DEPOZITIMA KUĆANSTAVA

("Narodne novine", br. 36/2020., 116/2021., 34/2022., 123/2022., 66/2023. i 80/2025. –
neslužbeni pročišćeni tekst)

Zagreb, lipanj 2025.

HRVATSKA NARODNA BANKA

EUROSUSTAV

ODLUKA O PRIKUPLJANJU PODATAKA O UVJETIMA KREDITIRANJA POTROŠAČA I O DEPOZITIMA KUĆANSTAVA

Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjen je naziv Odluke.

Predmet Odluke **Članak 1.**

- (1) Ovom Odlukom propisuje se:
 - 1) obveza kreditne institucije da Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja izvješća o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava
 - 2) izvještajno razdoblje i dinamika dostave izvješća o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava i
 - 3) rokovi dostave izvješća o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava.
- (2) Uputa za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava i Uputa za izradu i dostavljanje datoteke za izvješćivanje o uvjetima kreditiranja i o depozitima kućanstava sastavni su dio ove Odluke.
- (3) Za potrebe ove Odluke pojam potrošač definiran je na isti način kao u zakonu kojim je uređeno osnivanje i poslovanje kreditnih institucija, u dijelu u kojem se uređuje zaštita potrošača.

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjeni su stavci 1. i 2.

Obveznici primjene Odluke **Članak 2.**

- (1) Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.
- (2) Odredbe ove Odluke na odgovarajući se način primjenjuju na podružnice kreditnih institucija iz država članica i na podružnice kreditnih institucija iz trećih zemalja koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za osnivanje podružnice na području Republike Hrvatske.
- (3) Za potrebe ove Odluke pojam obveznici izvješćivanja obuhvaća institucije navedene u stavcima 1. i 2. ovog članka.

Obveza dostave izvješća **Članak 3.**

- (1) Obveznici izvješćivanja dužni su Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvješća o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava iz članka 4. ove Odluke u sadržaju uređenom Uputom za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, pridržavajući se tehničkih specifikacija izrade i prijenosa podataka uređenih Uputom za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, u rokovima iz članka 5. ove Odluke.

- (2) Obveza izvješćivanja odnosi se samo na kredite odobrene potrošačima i na depozite primljene od kućanstava.

Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjen je cijeli članak.

Popis i vrste izvješća Članak 4.

- (1) U smislu ove Odluke izvješća jesu:
- 1) Mjesečno izvješće o novoodobrenim kreditima
 - 2) Godišnje izvješće o stanjima svih kredita i
 - 3) Godišnje izvješće o stanjima svih depozita.
- (2) Izvješće iz stavka 1. točke 1. ovog članka jest mjesečno izvješće, koje je potrebno dostaviti jednom mjesečno, sa stanjem na posljednji dan u mjesecu i odnosi se na sve novoodobrene kredite koji su isplaćeni potrošačima tijekom izvještajnog mjeseca.
- (3) Izvješće iz stavka 1. točke 2. ovog članka jest godišnje izvješće, koje je potrebno dostaviti jednom godišnje, sa stanjem na dan 31. prosinca i odnosi se na sve kredite isplaćene potrošačima.
- (4) Izvješće iz stavka 1. točke 3. ovog članka jest godišnje izvješće, koje je potrebno dostaviti jednom godišnje, sa stanjem na dan 31. prosinca i odnosi se na primljene depozite kućanstava.

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjen je stavak 1. te je dodan stavak 4.

Rok i dinamika dostave Članak 5.

- (1) Obveznici izvješćivanja dužni su Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvješća u skladu sa sljedećim rokovima:
- 1) izvješća iz članka 4. stavka 1. točke 1. u roku od 60 kalendarskih dana od izvještajnog datuma,
 - 2) izvješća iz članka 4. stavka 1. točke 2. u roku od 90 kalendarskih dana od izvještajnog datuma i
 - 3) izvješća iz članka 4. stavka 1. točke 3. u roku od 60 kalendarskih dana od izvještajnog datuma.
- (2) Za potrebe ove Odluke radni dani jesu dani od ponedjeljka do petka, osim praznika i blagdana.
- (3) Smatra se da je obveznik izvješćivanja dostavio izvješća u skladu s ovom Odlukom:
- ako je izvješće zaprimljeno u Hrvatskoj narodnoj banci unutar roka propisanog u stavku 1. ovog članka i
 - ako su podaci u slogovima izvješća koje je dostavio obveznik izvješćivanja zadovoljili kontrole propisane Uputom za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava.

- (4) Iznimno od stavka 3. alineje druge ovog članka, Hrvatska narodna banka može u opravdanim slučajevima odstupiti od primjene određenih kontrola podataka koje dostavlja obveznik izvješćivanja, a u svrhu osiguravanja točnog i pravodobnog izvješćivanja.

Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjen je stavak 1., točke 1. i 2.

Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjeni su stavci 1. i 3.

Prijelazne odredbe

Članak 6.

Obveznici izvješćivanja dužni su:

- 1) prvo mjesečno izvješće u skladu s ovom Odlukom sastaviti za izvještajni datum 30. rujna 2020. i dostaviti u roku iz članka 5. stavka 1. točke 1. ove Odluke i
- 2) prvo godišnje izvješće u skladu s ovom Odlukom sastaviti sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. i dostaviti u roku iz članka 5. stavka 1. točke 2. ove Odluke.
- 3) godišnja izvješća ("GD") za 2023. godinu u skladu s ovom Odlukom sastaviti:
 - sa stanjem na dan 30. lipnja 2023. i dostaviti do 31. listopada 2023. i
 - sa stanjem na dan 31. prosinca 2023. i dostaviti u roku iz članka 5. stavka 1. točke 3. ove Odluke.

Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., dodana je točka 3.

Stupanje na snagu

Članak 7.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., stupa na snagu 30. studenoga 2019.)

Članak 26.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 30. studenoga 2021.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., stupa na snagu 24. ožujka 2022.)

Članak 10.

Obveznici izvješćivanja dužni su, u skladu s ovom Odlukom, prva godišnja izvješća "GK" dostaviti sa stanjem na dan 31. prosinca 2021., a prva mjesečna izvješća "MK" sa stanjem na dan 31. ožujka 2022.

Članak 11.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 123/2022., stupa na snagu 1. siječnja 2023.)

Članak 6.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 1. siječnja 2023., osim članaka 3. i 5., koji stupaju na snagu 31. listopada 2022.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., stupa na snagu 30. lipnja 2023.)

Članak 26.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 30. lipnja 2023.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

(Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., stupa na snagu 1. srpnja 2025.)

Članak 11.

Iznimno od članka 5. stavka 1. točke 1. Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, mjesečno izvješće "MK" u skladu s ovom Odlukom za izvještajni datum 31. srpnja 2025. obveznici izvješćivanja dužni su dostaviti do 31. listopada 2025.

Članak 12.

Ova Odluka objavljuje se u »Narodnim novinama« i stupa na snagu 1. srpnja 2025.

UPUTA ZA PROVEDBU ODLUKE O PRIKUPLJANJU PODATAKA O UVJETIMA KREDITIRANJA POTROŠAČA

Uvod

1. Ovom Uputom za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava (u nastavku teksta: Uputa) definiraju se sadržaj i način dostavljanja podataka koji su predmet izvješćivanja o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava.

Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjena je točka 1.

2. Posebno se definiraju obilježja kojima se opisuju dostavljeni iznosi odnosno kamatne stope, pri čemu se za svako obilježje navode njegov opis i način upisivanja njegove vrijednosti te modaliteti (brojčane ili slovnobrojčane vrijednosti obilježja).

3. Opisivanje izvještajnog zahtjeva, a posebno definiranje pojedinih obilježja kojima se opisuju dostavljeni iznosi, odnosno kamatne stope, zasniva se na Odluci o statističkom i nadzornom izvješćivanju, a čijim se sadržajem obveznik izvješćivanja mora koristiti pri sastavljanju izvješća u skladu s ovom Uputom, na Odluci o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama te na Odluci o efektivnoj kamatnoj stopi.

4. Pojam protustranka iz ove Upute odnosi se na potrošača kako je određeno u članku 1. stavku 3. Odluke. Pojam izvještajne institucije iz ove Upute odnosi se na obveznike izvješćivanja kako je određeno u članku 2. stavku 3. Odluke.

Koncepcija izvještajnog zahtjeva

5. Konceptualno rješenje izvještajnog sloga konkretizira osnovni podatak koji je predmet izvještavanja: iznos, koji je potrebno jedinstveno opisati.

6. Opis svakog iznosa sadržava četiri skupine obilježja:

- 1) Prva skupina obilježja (skupina obilježja A) omogućava identifikaciju izvješća, izvještajnog razdoblja i izvještajne institucije.
- 2) Druga skupina obilježja (skupina obilježja B) omogućava identifikaciju protustranke, instrumenata i njihovih značajki.
- 3) Treća skupina obilježja (skupina obilježja C) omogućava identifikaciju vrste iznosa.
- 4) Četvrta skupina obilježja (skupina obilježja D) omogućava praćenje posebnih karakteristika instrumenata osiguranja, statusa nekretnine u ugovornom odnosu s potrošačem, vrste nekretnine koja je predmet kupnje, načina otplate glavnice i mjesta gdje se nekretnina nalazi te identifikaciju potrošača koji prvi put kupuje stambenu nekretninu i subvencioniranoga kredita.

7. Svako od navedenih obilježja popunjava se unutar izvješća iz članka 4. stavka 1. točke 1., osim ako to nije drugačije specificirano unutar opisa obilježja.

Obilježja

8. Izvještajne institucije dužne su osigurati vremenski slijed podataka u pripremnim bazama kako bi se omogućila precizna upotreba modaliteta obilježja za izvještajno razdoblje na koje se odnosi izvještajni slog. Drugim riječima, izvještajna institucija dužna je upotrijebiti onaj modalitet koji je vrijedio u razdoblju na koje se slog odnosi.

Skupina obilježja A

Obilježje 1. **"Oznaka izvješća"**

Opis obilježja

9. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvješća kojem izvještajni slog pripada.

Vrijednost obilježja

10. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

- 1) modalitet **"MK"** – Mjesečno izvješće o novoodobrenim kreditima (Odluka, članak 4. stavak 1. točka 1.)
- 2) modalitet **"GK"** – Godišnje izvješće o stanjima svih isplaćenih kredita (Odluka, članak 4. stavak 1. točka 2.),
- 3) modalitet **"GD"** – Godišnje izvješće o stanjima svih depozita (Odluka, članak 4. stavak 1. točka 3.)

Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., u točki 10. dodana je podtočka 3.

Obilježje 2. **"Izvještajno razdoblje"**

Opis obilježja

11. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvještajnog razdoblja.

Vrijednost obilježja

12. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmmdd", pri čemu je "dd" posljednji (kalendarski) dan izvještajnog mjeseca za izvješće **"MK"**, odnosno 31. prosinca za izvješće **"GK"** i **"GD"**.

13. Vrijednost ovog obilježja upisuje se u svim slogovima.

Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjena je točka 12.

Obilježje 3. **"Matični broj kreditne institucije"**

Opis obilježja

14. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvještajne institucije.

Vrijednost obilježja

15. Upisuje se matični broj izvještajne institucije koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku.

Skupina obilježja B

Obilježje 4. **"Oznaka protustranke"**

Opis obilježja

16. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju tipa protustranke.

Vrijednost obilježja

17. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve protustranke, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta.

18. Ako se radi o potrošačima rezidentima, upisuje se jedinstvena skupna oznaka **"FZ"**.

19. Ako se radi o potrošačima nerezidentima, upisuje se skupna oznaka **"ND"**.

19.a. Ako se radi o deponentima, upisuju se skupne oznake **"FZ"** ili **"OB"**.

Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., dodana je točka 19.a.

Obilježje 5. **"Identifikator protustranke"**

Opis obilježja

20. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju protustranke u svim izvještajnim institucijama na temelju osobnoga identifikacijskog broja (OIB).

Vrijednost obilježja

21. Upisuje se jedanaesteroznamenasti OIB protustranke za jedinstvenu skupnu oznaku "FZ". U modalitetu "GK", ako OIB nije poznat, upisuje se oznaka "00000000000". U modalitetu "MK" dopušta se iznimka za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701", za koje je moguće poslati oznaku "00000000000", kao identifikator protustranke, ako kreditna institucija ne raspolaže njegovim OIB-om, odnosno nije ga u mogućnosti pribaviti."

22. Za jedinstvenu skupnu oznaku "ND" upisuje se oznaka "00000000000".

22.a. U modalitetu "GD" upisuje se jedanaesteroznamenasti OIB protustranke za skupne oznake "FZ" i "OB". Ako OIB nije poznat, upisuje se oznaka "00000000000".

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 21. Upute.

Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., dodana je točka 22.a.

Obilježje 6. **"Država protustranke"**

Opis obilježja

23. Ovo obilježje omogućuje geografsku identifikaciju protustranaka.

Vrijednost obilježja

24. Za jedinstvenu skupnu oznaku "ND" upisuje se dvoslovna oznaka države iz popisa država iz Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje.

25. Za jedinstvenu skupnu oznaku "FZ" upisuje se oznaka države "HR".

Obilježje 7. **"Županija protustranke"**

Opis obilježja

26. Ovo obilježje omogućuje geografsku identifikaciju protustranaka.

Vrijednost obilježja

27. Za jedinstvenu skupnu oznaku "ND" upisuje se oznaka "00".

28. Za jedinstvenu skupnu oznaku "FZ" i "OB" upisuje se oznaka županije navedena u Prilogu 2. Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje.

Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjena je točka 28.

Obilježje 8. **"Oznaka kreditne partije ili ugovora o depozitu"**

Opis obilježja

29. Ovo obilježje sadržava jedinstvenu oznaku ugovora o kreditu ili depozitu. Riječ je o definiranom identifikatoru kreditne partije ili ugovora o depozitu koji je dodijelila izvještajna institucija, a koji je jedinstven za svaki kredit ili depozit.

Vrijednost obilježja

30. Upisuje se oznaka koju izvještajna institucija dodjeljuje za svaki kredit ili depozit.

Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjen je naziv obilježja 8. te točke 29. i 30.

Obilježje 9. **"Datum plasmana ili datum oročenja"**

Opis obilježja

31. Ovo obilježje odnosi se na datum povlačenja iznosa kredita, odnosno plasmana ili na datum oročenja depozita (inicijalni datum u slučaju prvog oročavanja ili zadnji datum obnavljanja depozita). Kod jednokratne isplate riječ je o datumu isplate kredita, a ako je ugovorena isplata u više tranša, izvještajna je institucija dužna evidentirati datum novčanog toka svake tranše. Ako se u pojedinom izvještajnom razdoblju isplaćuje više od jedne tranše, o njima se izvještava skupno, a kao datum plasmana u modalitetu "MK" navodi se datum isplate posljednje tranše unutar izvještajnog razdoblja, dok se u modalitetu "GK" kao datum plasmana uvijek navodi datum isplate prve tranše. Kod ponovnih sporazuma kod kojih nije riječ o refinanciranju (modaliteti "01", "06" i dio "07" obilježja 19. "Novi posao"), ako nije došlo do novoga novčanog toka odnosno do povećanja iznosa kredita, prijavljuje se inicijalni datum plasmana. Ako je pri takvom ponovnom sporazumu došlo i do povećanja iznosa kredita, za dio koji je novi iznos kredita kao datum plasmana prijavljuje se datum isplate novog iznosa, a za dio koji je ponovni sporazum prijavljuje se inicijalni datum plasmana. Kod ponovnih sporazuma koji se odnose na refinanciranje (modaliteti "05" i dio "07" obilježja 19. "Novi posao") datum plasmana jednak je datumu isplate refinanciranoga kredita.

Vrijednost obilježja

32. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmmdd", pri čemu "dd" označava dan isplate cjelokupnog iznosa kredita, odnosno svake tranše ako je ugovorena isplata u više tranša. Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" upisuje se izvještajni datum (iz obilježja 2.).

Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 31. Upute.

Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjen je naziv obilježja 9. te točka 31.

Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., izmijenjena je točka 31. Upute.

Obilježje 10. **"Datum dospijeca prve rate"**

Opis obilježja

33. Ovo obilježje odnosi se na datum dospijeca prve rate kredita.

Vrijednost obilježja

34. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmmdd", pri čemu je "dd" dan koji označava datum dospijeca prve rate kredita. Za instrumente "A0220" i "A0221" upisuje se izvještajni datum (iz obilježja 2.).

Obilježje 11. **"Datum konačne otplate ili isteka ugovorenog roka oročenja"**

Opis obilježja

35. Ovo obilježje odnosi se na datum dospijeca posljednje rate kredita kod kredita koji se otplaćuju u ratama, odnosno datum dospijeca obveze vraćanja cijeloga kredita kod kredita s jednokratnim dospijecom ili na datum isteka ugovorenog roka oročenja. Ako trajanje kredita nije poznato, primjenjuju se odgovarajuće odredbe o trajanju ugovora o kreditu iz Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi.

Vrijednost obilježja

36. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmmdd", pri čemu je "dd" dan koji označava datum konačne otplate kredita.

Odredbom članka 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjen je naziv obilježja 11. te točka 35.

Obilježje 12. **"Instrument"**

Opis obilježja

37. Ovo obilježje omogućava raščlambu kredita prema odabranim instrumentima iz Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje.

Vrijednost obilježja

38. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od modaliteta opisanih u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje. Predmet su izvješćivanja u smislu ove Odluke instrumenti "A0208", "A0212", "A0213", "A0214", "A0215", "A0216", "A0217", "A0218", "A0219", "A0220", "A0221", "A0222", "A0223", "A0224", "A0225", "A0226", "A0227", "A0228", "A0229", "A0230", "A0232", "A0233", "A0305", "A0306", "A0701", "P0201", "P0202", "P0203", "P0204", "P0205", "P0301", "P0302".

Odredbom članka 16. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjena je točka 38.

Obilježje 13. **"Valuta"**

Opis obilježja

39. Ovo obilježje omogućava raščlambu instrumenata po valutama u kojima su nominirani.

Vrijednost obilježja

40. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente.

41. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se nekom od troslovnih oznaka valuta iz popisa valuta definiranog u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.

Obilježje 14. **"Indeksacija"**

Opis obilježja

42. Ovo obilježje imaju instrumenti nominirani u jednoj valuti, a plativi u nekoj drugoj valuti.

Vrijednost obilježja

43. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente, a iskazuje se jednim od modaliteta opisanih u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje. Iznimno, za instrument "A0701", obilježje "Vrsta indeksacije" potrebno je iskazati modalitetom "N", a polje "Valuta indeksacije" modalitetom "000".

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 43. Upute.

Obilježje 15. "Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope"

Opis obilježja

44. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje kredita prema razdoblju početnog fiksiranja kamatne stope.

45. Početno razdoblje fiksiranja kamatne stope definirano je kao unaprijed određeno razdoblje izraženo u mjesecima (i određeno ugovorom) tijekom kojeg se vrijednost kamatne stope ne može mijenjati. Kod ponovnih sporazuma kod kojih se prikazuje inicijalni datum plasmana prikazuje se i inicijalno početno razdoblje fiksiranja kamatne stope. Kod ponovnih sporazuma kod kojih se pod datumom plasmana prikazuje datum isplate novog iznosa prikazuje se početno razdoblje fiksiranja kamatne stope koje se odnosi na novi iznos kredita. Kod ponovnih sporazuma koji se odnose na refinanciranje prikazuje se početno razdoblje fiksiranja kamatne stope određeno ugovorom o refinanciranju. Za stanja kredita ovo obilježje odnosi se na preostalo razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope (prikazuje se preostali broj mjeseci od izvještajnog razdoblja do isteka razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope).

Vrijednost obilježja

46. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente koji su predmet izvješćivanja u smislu ove Odluke. Obilježje se popunjava za mjesečna i godišnja izvješća ("MK" i "GK" slog), na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.

Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 45. Upute.

Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., koji stupa na snagu 24. ožujka 2022., izmijenjene su točke 45. i 46.

Obilježje 16. "Vrsta referentne kamatne stope"

Opis obilježja

47. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje kredita prema vrsti promjenjivog parametra koji se primjenjuje ako je ugovorena promjenjiva kamatna stopa. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za novoodobrene kredite uz koje su prikazani modaliteti "F1000" do "F1006" obilježja "Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope" te za stanja svih kredita neovisno o statusu razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope (nije ugovoreno, u tijeku je ili je isteklo)." Za novoodobrene kredite uz koje je prikazan modalitet "F1007" obilježja "Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope" popunjava se modalitet "FIKSN" ovog obilježja. Kod kredita s razdobljem početnog fiksiranja kamatne stope (i u novim poslovima i u stanjima) upisuju se one referentne kamatne stope uz koje će kredit biti vezan nakon isteka tog razdoblja (ako su poznate u trenutku izvješćivanja)."

48. Promjenjivi parametri propisani su zakonom kojim se uređuje potrošačko i stambeno potrošačko kreditiranje.

Vrijednost obilježja

49. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente koji su predmet izvješćivanja u smislu ove Odluke. Obilježje se popunjava za mjesečna i godišnja izvješća ("MK" i "GK" slog), na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje."

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., koji stupa na snagu 24. ožujka 2022., izmijenjene su točke 47. i 49.

Obilježje 17. **"Valuta referentne kamatne stope"**

Opis obilježja

50. Ovim se obilježjem identificira valuta referentne kamatne stope.

Vrijednost obilježja

51. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente koji su predmet izvješćivanja u smislu ove Odluke. Obilježje se popunjava za mjesečna i godišnja izvješća ("MK" i "GK" slog), na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje."

Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., koji stupa na snagu 24. ožujka 2022., izmijenjena je točka 51.

Obilježje 18. **"Rizična skupina"**

Opis obilježja

52. U postupku procjene očekivanih gubitaka izvještajna institucija raspoređuje svoje izloženosti s osnove kojih je izložena kreditnom riziku u odgovarajuće rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

Vrijednost obilježja

53. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.

Obilježje 19. **"Novi posao"**

Opis obilježja

54. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje novih poslova na financijske ugovore kojima se prvi put utvrđuje kamatna stopa na kredite (stvarni novi poslovi), na ponovne sporazume o uvjetima postojećih ugovora o kreditima i na kredite koji se povlače u tranšama, pri čemu se kod takvih kredita prikazuje samo isplaćeni iznos. Ponovni sporazumi i stvarni novi poslovi definirani su u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje. Ponovni sporazumi koji se odnose na refinanciranje (zatvaranje jednog ili više kredita uz sklapanje novog ugovora), moratorije s povlaštenim tretmanom i mjere za olakšavanje otplate prikazuju se zasebnim modalitetima. Moratoriji s povlaštenim tretmanom oni su na koje kreditna institucija primjenjuje povlaštenu tretman s aspekta procjene kreditnog rizika, a između ostalog obuhvaćaju moratorije u skladu sa Smjernicama Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo, ali i druge vrste moratorija s povlaštenim tretmanom u skladu s okružnicama HNB-a. Mjere za olakšavanje otplate definirane su u članku 28.b Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju i članku 16.c Zakona o potrošačkom kreditiranju te se uvijek prikazuju uz modalitet "07" – mjere za olakšanje otplate, neovisno o tome je li riječ o ukupnom ili djelomičnom refinanciranju ugovora o kreditu ili izmjeni prethodnih uvjeta ugovora o kreditu. Ostale izmjene postojećih ugovora, poput prolongata, moratorija i drugih izmjena kod kojih ne dolazi do nastanka nove kreditne partije te koje nisu obuhvaćene modalitetima "05" – refinanciranje i "06" – moratorij s povlaštenim tretmanom, prikazuju se modalitetom "01" – ponovni sporazum.

Vrijednost obilježja

55. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – ponovni sporazum
2. modalitet "02" – stvarni novi posao
3. modalitet "03" – nije primjenjivo
4. modalitet "04" – kredit u tranšama
5. modalitet "05" – refinanciranje
6. modalitet "06" – moratorij s povlaštenim tretmanom
7. modalitet "07" – mjere za olakšavanje otplate.

Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjene su točke 54. i 55. Upute.

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., izmijenjene su točke 54. i 55. Upute.

Skupina obilježja C

Obilježje 20. **"Vrsta iznosa"**

Opis obilježja

56. Obilježje "Vrsta iznosa" omogućava utvrđivanje svih elemenata koji čine podatak o iznosima novoodobrenih kredita, kamatnim stopama, stanjima i svim ostalim karakterističnim vrstama iznosa.

57. Svi iznosi iskazuju se u eurima i centima (odnosno u kunama i lipama za referentne datume prije uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj) te postocima. Ako kod opisa modaliteta nije izričito navedeno da se iznosi prikazuju s negativnim predznakom, svi iznosi načelno se prikazuju s pozitivnim predznakom (+)."

58. U modalitetima "MK" i "GK" i "GD" vrijednost svih instrumenata u stranoj valuti i ugovorenih s valutnom klauzulom izračunava se konvertiranjem originalnog iznosa u valuti, u protuvrijednost u domaćoj valuti, primjenom mjesečnoga prosječnoga srednjeg tečaja HNB-a u izvještajnom razdoblju."

Odredbom članka 17. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjena je točka 58.

Vrijednost obilježja

59. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – ukupan iznos koji plaća potrošač

Modalitet "01" odnosi se na iznos definiran prema Zakonu o potrošačkom kreditiranju (članak 2. stavak 1. točka 8.) kao zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita. Ukupni troškovi kredita uključuju kamate, naknade, poreze i sve druge naknade koje potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu, a koji su poznati izvještajnoj instituciji (vjerovniku), osim troškova javnog bilježnika. Naknade na odobrene kredite moraju biti vezane uz stvarni trošak odobravanja kredita. Nakon sklapanja ugovora o kreditu nije dopušteno uvođenje novih naknada. Troškovi dodatnih usluga koje se odnose na ugovor o kreditu, posebice premije osiguranja, također su uključeni ako je sklapanje ugovora o pružanju drugih usluga obvezno radi dobivanja kredita ili dobivanja kredita prema uvjetima koji vrijede na tržištu (članak 2. stavak 1. točke 7. i 8. Zakona o potrošačkom kreditiranju, "Narodne novine", br. 75/2009.,

112/2012., 143/2013., 147/2013., 9/2015., 78/2015., 102/2015. i 52/2016., u nastavku teksta: ZPK). Kod kredita u tranšama upisuje se ukupan iznos glavnice i kamata koje će biti otplaćene u razdoblju trajanja kredita, bez obzira na dinamiku isplate tranši, uz dodatne troškove i naknade koje potrošač mora platiti. U slučaju ponovnih sporazuma ukupan iznos koji plaća potrošač potrebno je ponovno izračunati na način da osim inicijalnog iznosa uključuje i eventualne dodatne obveze, odnosno umanjjenja obveza, s osnove glavnice, kamata i ostalih naknada i troškova nastalih zbog ponovnog sporazuma. Upisuje se iznos u eurima na dan isplate kredita (odnosno u kunama za referentne datume prije uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj). Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" ovaj se modalitet ne popunjava.

2. modalitet "02" – ukupan iznos glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita
Modalitet "02" odnosi se na ukupan iznos glavnice i kamata iz otplatnog plana kredita u cijelom razdoblju trajanja kredita. Za kredite isplaćene u tranšama upisuje se ukupan iznos glavnice i kamata koje će biti otplaćene u razdoblju trajanja kredita, bez obzira na dinamiku isplate tranša. U slučaju ponovnih sporazuma potrebno je ponovno izračunati ukupan iznos glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita na način da osim inicijalnog iznosa uključuje i eventualne dodatne obveze, odnosno umanjjenja obveza, s osnove glavnice i kamata nastalih zbog ponovnog sporazuma. Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" ovaj se modalitet ne popunjava.

3. modalitet "03" – nominalna kamatna stopa
Modalitet "03" unutar sloga označenog modalitetom "MK" odnosi se na nominalnu kamatnu stopu na godišnjoj razini, koju je izvještajna institucija ugovorila s potrošačima. Unutar sloga označenog modalitetom "GK" ili "GD" odnosi se na nominalnu kamatnu stopu na godišnjoj razini koja se primjenjuje u izvještajnom mjesecu.

4. modalitet "04" – efektivna kamatna stopa na nove poslove
Modalitet "04" odnosi se na efektivnu kamatnu stopu definiranu u Odluci o efektivnoj kamatnoj stopi.

5. modalitet "05" – stanje ispravaka vrijednosti glavnice
Modalitet "05" odnosi se na iznos koji je istovjetan onom koji se prikazuje u modalitetu "05" obilježja 43. "Vrsta iznosa" u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje na izvještajni datum.

6. modalitet "06" – stanje ispravaka vrijednosti kamata
Modalitet "06" odnosi se na iznos koji je istovjetan onom koji se prikazuje u modalitetu "06" obilježja 43. "Vrsta iznosa" u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje na izvještajni datum.

7. modalitet "07" – mjesečni trošak otplate ukupnog duga potrošača
Mjesečni trošak otplate ukupnog duga potrošača jest zbroj mjesečnih otplata sastavnica ukupnog duga potrošača i sudužnika (Vrsta iznosa "12") koje uključuju otplatu glavnice i kamata. Pritom se za prekoračenja po tekućem računu i kredite po kreditnim karticama koji ulaze u izračun mjesečnog troška otplate ukupnog duga potrošača navedeni izračunava kao 3% prosječnoga dnevnog iskorištenog iznosa prekoračenja po tekućem računu u tri mjeseca koji prethode procjeni kreditne sposobnosti potrošača, odnosno 3% iznosa iskorištenog iznosa kredita po kreditnoj kartici na kraju mjeseca koji prethodi procjeni kreditne sposobnosti potrošača. Nadalje, pri izračunu mjesečnog troška otplate kredita s jednokratnom otplatom glavnice na kraju trajanja ugovora o kreditu, kredita koji su ugovoreni s odgodom početka otplate i kredita ugovoreni u tranšama, u obzir se uzima pretpostavka anuitetnog načina otplate kredita. Anuitetni način otplate jest način otplate pri kojem potrošač otplaćuje svaki mjesec identičan iznos koji se sastoji djelomično od glavnice, a djelomično od kamata na preostalu glavicu. Ako iznos mjesečne otplate ili preostali rok dospijeca pojedinoga potrošačeva kredita ili drugih nepodmirenih obveza prema kreditnoj instituciji ili drugim vjerovnicima koje ulaze u izračun ukupnog duga potrošača nisu poznati, u svrhu izračuna mjesečnog troška otplate duga po toj obvezi pretpostavlja se otplata u anuitetima, uz preostali rok dospijeca od 36 mjeseci. Pri izračunu troška otplate ukupnog duga potrošača, kada je to primjenjivo, koriste se i dodatne pretpostavke iz članka 6. stavka 3. i članka 7. stavka 1. točaka 1., 2., 3., 4. i 5. Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi ("Narodne novine", br. 105/2017. i 91/2022.). Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" ovaj se modalitet ne popunjava.

8. modalitet "08" – vrijednost ostalih izloženosti koje terete instrument osiguranja za koji se izvješćuje

Modalitet "08" za svaki se instrument osiguranja odnosi na ukupnu vrijednost ostalih tražbina osiguranih tim instrumentom osiguranja, a koje imaju raniji prvenstveni red u naplati u odnosu na kredit koji se odobrava. Ako je riječ o nekretnini na koju se kao instrument osiguranja zasniva založno pravo ili izvršava prijenos prava vlasništva, onda se upisuje ukupna vrijednost svih neotplaćenih tražbina za koje je kao instrument osiguranja zasnovano na toj nekretnini založno pravo ili izvršen prijenos prava vlasništva radi osiguranja tražbina koje nisu u cijelosti otplaćene i imaju raniji prvenstveni red u naplati u odnosu na ugovor o kreditu koji se sklapa. Pritom se neće upisati vrijednost one tražbine za koju je zasnovano založno pravo ili izvršen prijenos prava vlasništva na toj nekretnini koja ima raniji prvenstveni red u naplati ako se kreditom koji se odobrava ta ranija tražbina podmiruje u cijelosti i pripadajuće se založno pravo ili prijenos prava vlasništva na toj nekretnini namjerava obrisati iz teretovnice u roku od 90 dana od dana podmirenja ranije tražbine u cijelosti. Neće se upisati ni vrijednost onih tražbina kod kojih je iz dostupnih evidencija poznato da su povezani plasmani redovno dospjeli i otplaćeni, odnosno da se odnose na zatvorene kredite. Osim toga, u slučaju da se pri ugovaranju ponovnih sporazuma u teretovnici (list C) upisuje tražbina 2. reda za istu kreditnu partiju, a koja istodobno uključuje iznos ponovnog sporazuma i iznos eventualnoga stvarnog novog posla, u sklopu modaliteta "08" ne prikazuju se one prethodne tražbine koje se odnose na isti kredit po kojemu je izvršena promjena, a kako ne bi došlo do dvostrukog vrednovanja ostalih izloženosti.

9. modalitet "09" – vrijednost instrumenta osiguranja

Modalitet "09" unutar sloga označenog modalitetom "MK" za svaki se instrument osiguranja odnosi na vrijednost u trenutku odobravanja kredita na temelju procjene ovlaštenog procjenitelja ili vrijednost instrumenta osiguranja koja je definirana kupoprodajnim ugovorom (odnosno transakcijsku vrijednost instrumenta osiguranja) ako se ugovorom o kreditu financira stjecanje te nekretnine. Ako su raspoložive obje vrijednosti instrumenta osiguranja, uzima se niža vrijednost. Unutar sloga označenog modalitetom "GK" prikuplja se trenutačna tržišna vrijednost na temelju procjene ovlaštenog procjenitelja ili internih statističkih modela. Ako su raspoložive obje vrijednosti instrumenta osiguranja, uzima se niža vrijednost. U slučaju nekretnina u izgradnji ili obnovi, vrijednost nekretnine može biti procijenjena očekivana vrijednost nekretnine nakon izgradnje ili obnove (npr. od strane ovlaštenog procjenitelja, iz predugovora ili kataloška vrijednost) i tada se upisuje uz modalitet "05" obilježja 26. "Vrsta procjene".

10. modalitet "10" – bruto mjesečni prihod od najma

Modalitet "10" odnosi se na iznos na mjesečnoj razini koji potrošaču najmoprimac stvarno plaća bez poticaja i naknada. Ako je nekretnina već iznajmljena, bruto mjesečni prihod od najma jest mjesečni prihod koji najmoprimci stvarno plaćaju bez poticaja i naknada na mjesečnoj razini. Ako potrošač ne raspolaže iznosom prihoda na ovoj osnovi, navodi se očekivani mjesečni prihod od najma. Modalitet "10" popunjava se isključivo ako je dužnik naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje, tj. za modalitete "05" i "06" obilježja 28. "Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje, adaptacije, izgradnje i/ili dogradnje".

11. modalitet "11" – mjesečni dohodak potrošača

Mjesečni dohodak potrošača jest zbroj svakog primitka potrošača i njegova sudužnika od nesamostalnog rada, samostalne djelatnosti, kapitala, imovine i imovinskih prava i drugog dohotka, u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje porez na dohodak, a koji se redovito ostvaruje, umanjen za poreze i doprinose te sveden na mjesečnu razinu. Iznimno, za potrebe izračuna mjesečnog dohotka potrošača, pod dohotkom od kapitala podrazumijevaju se samo isplaćene kamate, dividende i udjeli u dobiti na temelju udjela u kapitalu. Mjesečni dohodak potrošača može uključivati i neoporezive primitke kao i primitke koji ne podliježu ovrsi ako su oni redoviti. U mjesečni dohodak potrošača ne uključuju se naknade jednokratne ili povremene prirode (npr. jubilarne nagrade, posebne nagrade), osim povrata poreza na dohodak kao ni budući dohodci. Pri izračunu mjesečnog dohotka potrošača koristi se prosjek dohodaka, najmanje tijekom posljednja tri mjeseca koji prethode procjeni kreditne sposobnosti potrošača. Pri izračunu mjesečnog dohotka potrošača mogu se uključiti i redoviti prihodi koji se ne ostvaruju na mjesečnoj razini, ako su ostvareni u razdoblju od najviše 12 mjeseci, koji prethode procjeni kreditne sposobnosti potrošača, ali se pri izračunu trebaju svesti na mjesečnu razinu.

12. modalitet "12" – ukupni dug potrošača

Ukupni dug potrošača jest zbroj svih nepodmirenih obveza potrošača i njegova sudužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima prije sklapanja ugovora o kreditu, uključujući i obveze po ugovoru o kreditu koji potrošač sklapa kao i nepodmirene obveze potrošača i sudužnika na osnovi prethodnih ugovora u kojima su potrošač ili sudužnik sudužnici za neki drugi kredit. Iznimno, ukupni dug potrošača ne uključuje kredit i drugu obvezu koji se otplaćuju sredstvima ugovora o kreditu koji se sklapa kao ni nepodmirene jednokratne obveze po kartici s funkcijom odgođenog terećenja računa (tzv. charge kartice). Također, ako je potrošaču u ugovoru o kreditu koji sklapa sudužnik ista osoba kao i kod prethodno odobrenoga kredita, u izračun ukupnog duga potrošača preostali iznos prethodno odobrenoga kredita uključuje se samo jednom. U slučaju sklapanja ponovnog sporazuma u ukupni dug potrošača ubraja se nepodmireni dio ukupnoga preostalog iznosa glavnice, a koji uključuje i eventualno povećanje iznosa glavnice. U dio ukupnog duga potrošača koji se odnosi na prekoračenje po tekućem računu ubraja se prosječni dnevni iskorišteni iznos u tri mjeseca koji prethode procjeni kreditne sposobnosti potrošača, dok se u dio ukupnog duga potrošača koji se odnosi na dug po kreditnim karticama ubraja iskorišteni iznos na kraju mjeseca koji prethodi procjeni kreditne sposobnosti. Pri izračunu ukupnog duga potrošača, kada je to primjenjivo, koriste se i dodatne pretpostavke iz članka 7. stavka 1. točaka 1. i 3. Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi ("Narodne novine", br. 105/2017. i 91/2022.). Pri utvrđivanju ukupnog duga potrošača potrebno je prikupiti podatke od potrošača i, kad je to primjenjivo, uvidom u kreditne registre, odnosno sustave prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije ili na drugi odgovarajući način. Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" ovaj se modalitet ne popunjava.

13. modalitet "13" – bruto ukupna potraživanja s osnove subvencije glavnice

Modalitet "13" odnosi se na iznos (preostalog) duga s osnove subvencije glavnice na izvještajni datum, koji je već sadržan u modalitetu "18".

14. modalitet "14" – bruto ukupna potraživanja s osnove subvencije kamata

Modalitet "14" odnosi se na iznos (preostalog) duga s osnove subvencije kamata na izvještajni datum.

15. modalitet "18" – bruto ukupna potraživanja ili obveze s osnove glavnice

U modalitetu "MK", kod stvarnih novih poslova (modaliteti "02", "05" i dio "07" koji se odnosi na refinanciranje obilježja 19. "Novi posao") u modalitetu "18" prikazuje se iznos (preostalog) duga po glavnici na datum plasmana. Kod kredita u tranšama (modalitet "04" obilježja 19. "Novi posao") potrebno je prikazati stanje neotplaćenog dijela glavnice dotad isplaćenih tranša (uključujući i tekući izvještajni mjesec). Ako u pojedinom izvještajnom razdoblju dolazi do isplate više od jedne tranše, one se izvještavaju skupno. Kod ponovnih sporazuma (modaliteti "01", "06" i dio "07" koji se ne odnosi na refinanciranje obilježja 19. "Novi posao") prikazuje se iznos (preostalog) duga po glavnici na datum sklapanja ponovnog sporazuma. Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" upisuje se stanje korištenog i neotplaćenog iznosa na kraju izvještajnog mjeseca. U modalitetu "GK" modalitet "18" odnosi se na iznos (preostalog) duga po glavnici na izvještajni datum. U modalitetu "GD" modalitet "18" odnosi se na iznos obveze po glavnici na izvještajni datum. Ovaj iznos istovjetan je onome koji se prikazuje u modalitetu "18" obilježja 43. "Vrsta iznosa" u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje, uz iznimku da ne uključuje jednokratnu naknadu.

16. modalitet "19" – bruto ukupna potraživanja ili obveze s osnove kamata

U modalitetu "MK" kod stvarnih novih poslova (modalitet "02", "05" i dio "07" koji se odnosi na refinanciranje obilježja 19. "Novi posao") u modalitetu "19" prikazuje se iznos (preostalog) duga po kamatama na datum plasmana. Kod kredita u tranšama (modalitet "04" obilježja 19. "Novi posao") potrebno je prikazati stanje ukupnih potraživanja s osnove kamata dotad isplaćenih tranša (uključujući i tekući izvještajni mjesec). Ako u pojedinom izvještajnom razdoblju dolazi do isplate više od jedne tranše, one se izvještavaju skupno. Kod ponovnih sporazuma (modaliteti "01", "06" i dio "07" koji se ne odnosi na refinanciranje obilježja 19. "Novi posao") prikazuje se iznos (preostalog) duga po kamatama na datum sklapanja ponovnog sporazuma. Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" upisuje se stanje duga po kamatama na temelju korištenog i neotplaćenog iznosa na kraju izvještajnog mjeseca. U modalitetu "GK" modalitet "19" odnosi se na iznos (preostalog) duga po kamati na izvještajni

datum. U modalitetu "GD" modalitet "19" odnosi se na iznos obveze po kamatama na izvještajni datum. Ovaj iznos istovjetan je onom koji se prikazuje u modalitetu "19" obilježja 43. "Vrsta iznosa" u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.

17. modalitet "15" – ugovoreni iznos kredita

Modalitet "15" odnosi se na ugovoreni iznos kredita na datum ugovaranja kredita. Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220" i "A0221" modalitet "15" odnosi se na maksimalni dopušteni iznos korištenja sredstava po instrumentu (limit) na izvještajni datum. Ovaj se modalitet ne popunjava za instrument "A0701".

Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 58. Upute.

Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 59., podtočke 1., 2., 5., 6., 7., 12., 15. i 16. Upute.

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., koji stupa na snagu 24. ožujka 2022., izmijenjena je točka 59., podtočke 7. i 8.

Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 123/2022., koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., izmijenjene su točke 57. i 58. Upute.

Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 123/2022., koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., izmijenjena je točka 59., podtočka 1. Upute.

Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 123/2022., koji stupa na snagu 31. listopada 2022., izmijenjena je točka 59., podtočka 7. Upute.

Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., u točki 59. izmijenjene su podtočke 3., 15. i 16.

Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., u točki 59. izmijenjene su podtočke 7., 8., 9., 10., 11., 12., 15., 16. te je dodana podtočka 17.

Obilježje 21. **"Iznos"**

Opis obilježja

60. Ovo obilježje upisuje se za sve modalitete obilježja 20. "Vrsta iznosa".

Vrijednost obilježja

61. Upisuje se iznos zaokružen na dvije decimale za sve modalitete obilježja 20. "Vrsta iznosa".

62. Modaliteti "01", "02", "03", "04", "05", "06", "07", "08", "09", "10", "11", "12", "13", "14", "18" i "19" obilježja 20. "Vrsta iznosa" prikupljaju se u izvješću "MK".

63. Modaliteti "03", "05", "06", "08", "09", "13", "14", "18" i "19" obilježja 21. "Vrsta iznosa" prikupljaju se u izvješću "GK".

63.a. Modaliteti "03", "18" i "19" obilježja 20. "Vrsta iznosa" prikupljaju se u izvješću "GD".

Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 63. Upute.

Odredbom članka 19. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjene su točke 61. i 62. te je dodana točka 63.a.

Obilježje 22. **"Status iznosa"**

Opis obilježja

64. Ovo obilježje upisuje se za sve modalitete obilježja 21. "Iznos".

Vrijednost obilježja

65. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "A" – standardna vrijednost (vrijednost koja je za predmetno izvještajno razdoblje raspoloživa na temelju postojećih službenih evidencija u internim sustavima izvještajne institucije)
2. modalitet "L" – vrijednost koja nedostaje (vrijednost za koju podaci postoje, no nisu prikupljeni odnosno nisu raspoloživi za predmetno izvještajno razdoblje na temelju postojećih službenih evidencija u internim sustavima izvještajne institucije)
3. modalitet "E" – procijenjena vrijednost (vrijednost koja je rezultat procjene i ne može se smatrati standardnom vrijednošću)
4. modalitet "P" – privremena vrijednost (vrijednost koja se odnosi na posljednje raspoloživo opažanje, ako se to smatra privremenim).

Skupina obilježja D

Obilježje 23. **"Red založnog prava"**

Opis obilježja

66. Ovo obilježje odnosi se na upisani prvenstveni red naplate izvještajne institucije u zemljišnim knjigama ili knjizi položenih ugovora, odnosno na upisani red naplate izvještajne institucije u Upisniku sudskih i javnobilježničkih osiguranja tražbina vjerovnika na pokretnim stvarima i pravima odnosno u bilo kojem drugom registru, te na prvenstveni red naplate koji je izvještajna institucija saznala od potrošača ili definirala internom procjenom.

Vrijednost obilježja

67. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se za svaki instrument osiguranja jednim od sljedeća dva modaliteta:

1. Modalitet "01" – izvještajna institucija prva je u redu naplate u zemljišnim knjigama ili knjizi položenih ugovora, odnosno u Upisniku sudskih i javnobilježničkih osiguranja tražbina vjerovnika na pokretnim stvarima i pravima odnosno u bilo kojem drugom registru, ili ako ne postoji druga tražbina koja ima pravo prvenstva u naplati.
2. Modalitet "99" – izvještajna institucija nije prva u redu naplate u zemljišnim knjigama ili knjizi položenih ugovora, odnosno u Upisniku sudskih i javnobilježničkih osiguranja tražbina

vjerovnika na pokretnim stvarima i pravima odnosno u bilo kojem drugom registru, ili ako postoji druga tražbina koja ima pravo prvenstva u naplati.

Obilježje 24. **"Redni broj instrumenta osiguranja"**

Opis obilježja

68. Ovo obilježje odnosi se na numeriranje svakog instrumenta osiguranja te je osobito važno za prikaz slučaja kada za istu kreditnu partiju postoji više različitih instrumenata osiguranja.

Vrijednost obilježja

69. Upisuju se redom brojevi veći od nule, od 1 naviše. Za svaku novu partiju kredita brojevi kreću od 1.

Obilježje 25. **"Vrsta instrumenta osiguranja"**

Opis obilježja

70. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju vrste instrumenta osiguranja.

Vrijednost obilježja

71. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – obiteljska kuća za stanovanje
2. modalitet "02" – stan za stanovanje
3. modalitet "03" – kuća za odmor
4. modalitet "04" – stan za odmor
5. modalitet "05" – obiteljska kuća za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje)
6. modalitet "06" – stan za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje)
7. modalitet "07" – garaža koju potrošač kupuje ili koja je instrument osiguranja zajedno sa stambenom nekretninom
8. modalitet "08" – parkirališno mjesto koje potrošač kupuje ili koje je instrument osiguranja zajedno sa stambenom nekretninom
9. modalitet "09" – građevinsko zemljište namijenjeno gradnji stambene nekretnine
10. modalitet "10" – ostale stambene nekretnine
11. modalitet "11" – uredski prostor (npr. nekretnine koje se pretežno upotrebljavaju kao službeni ili poslovni uredi)
12. modalitet "12" – prostor za pružanje usluga na malo (npr. hoteli, restorani, trgovački centri, trgovine)
13. modalitet "13" – industrijski objekt (npr. nekretnine koje se upotrebljavaju za potrebe proizvodnje, distribucije i operativne logistike)
14. modalitet "14" – ostale vrste poslovnih nekretnina
15. modalitet "15" – depozit
16. modalitet "16" – garancije i jamstva
17. modalitet "17" – dionica
18. modalitet "18" – obveznica
19. modalitet "19" – polica životnog osiguranja
20. modalitet "20" – ostali financijski instrumenti definirani u članku 3. Zakona o tržištu kapitala
21. modalitet "99" – ostalo.

72. Modaliteti "01", "02", "03", "04", "05", "06", "07", "08", "09" i "10" odnose se na stambene nekretnine, definirane u Preporuci Europskog odbora za sistemske rizike ESRB/2019/3 od 21. ožujka 2019. o izmjeni Preporuke ESRB/2016/14 o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama. Obveza

kreditnih institucija da vode evidenciju o navedenim modalitetima propisana je Odlukom o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama.

73. Modaliteti "11", "12", "13" i "14" odnose se na poslovne nekretnine definirane u Preporuci Europskog odbora za sistemske rizike ESRB/2019/3 od 21. ožujka 2019. o izmjeni Preporuke ESRB/2016/14 o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama.

74. Modaliteti "15", "16", "17", "18" i "19" istovjetni su onima u Odluci o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., u točki 71. izmijenjena je podtočka 20. te je dodana podtočka 21.

Obilježje 26. **"Vrsta procjene"**

Opis obilježja

75. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju metode koja se primjenjuje za praćenje vrijednosti nekretnine (obilježje 20., modalitet "09") koja je instrument osiguranja. Procjene ovlaštenog procjenitelja u trenutku odobravanja kredita prikazuju se modalitetom "01" i o njima se u pravilu izvještava pri sklapanju stvarnih novih poslova. Naknadne procjene ovlaštenog procjenitelja prikazuju se modalitetom "02", a praćenje vrijednosti nekretnine internim statističkim metodama prikazuje se modalitetom "03". Modaliteti "02" i "03" u pravilu se popunjavaju u sklopu godišnjeg izvješća o stanjima svih isplaćenih kredita te pri sklapanju ponovnih sporazuma ako je ista nekretnina ponovno vrednovana jednim od navedenih dvaju pristupa. Kupoprodajna vrijednost nekretnine prikazuje se modalitetom "04" i odnosi se na vrijednost nekretnine definiranu kupoprodajnim predugovorom i/ili ugovorom ako je kao instrument osiguranja dana nekretnina koja nije u izgradnji ni obnovi. Modalitet "05" odnosi se na procjenu očekivane buduće vrijednosti nekretnine po završetku izgradnje ili obnove od strane ovlaštenog procjenitelja, na temelju vrijednosti iz predugovora ili na temelju kataloške vrijednosti. Ako se kreditom financira izgradnja ili obnova nekretnine, a instrument je osiguranja:

- a) ista nekretnina – ona se može vrednovati prema procijenjenoj očekivanoj budućoj vrijednosti (modalitet "05"), ali i ne mora; ako se ne vrednuje prema procijenjenoj očekivanoj budućoj vrijednosti, popunjavaju se ostali modaliteti ("01", "02", "03" ili "99"), a procjena se temelji na vrijednosti i stanju postojeće nekretnine u trenutku odobravanja; u slučaju prikazivanja modaliteta "05", ako se pojavi potreba za ponovnom dostavom podataka (u sklopu iste ili nove kreditne partije) i nekretnina je do toga izvještajnog razdoblja izgrađena ili obnovljena, popunjava se modalitet "02", "03" ili "99" ovog obilježja
- b) druga nekretnina ili građevinsko zemljište – tada se instrument osiguranja iskazuje uz modalitet "01", "02", "03" ili "99", a procjena se temelji na vrijednosti i stanju instrumenta osiguranja u trenutku odobravanja kredita

Vrijednost obilježja

76. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se za svaku nekretninu koja je instrument osiguranja jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – procjena ovlaštenog procjenitelja u trenutku odobravanja kredita
2. modalitet "02" – naknadna procjena ovlaštenog procjenitelja
3. modalitet "03" – praćenje vrijednosti nekretnine internim statističkim metodama
4. modalitet "04" – kupoprodajna vrijednost nekretnine iz ugovora
5. modalitet "05" – procijenjena očekivana vrijednost nekretnine u izgradnji ili obnovi
6. modalitet "99" – ostale metode procjene vrijednosti nekretnine.

Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., izmijenjena je točka 75., u točki 76. izmijenjena je podtočka 4. te su dodane podtočke 5. i 6.

Obilježje 27. "Status nekretnine koja je instrument osiguranja"

Opis obilježja

77. Ovo obilježje omogućuje identificiranje statusa svake nekretnine koja je instrument osiguranja u ugovornom odnosu s potrošačem.

Vrijednost obilježja

78. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – nekretnina je predmet kupnje
2. modalitet "02" – založena nekretnina (hipoteka) koja nije predmet kupnje
3. modalitet "03" – fiducijarni prijenos vlasništva na nekretnini koja nije predmet kupnje.

79. Ako je nekretnina koja je predmet kupnje istodobno i založena ili postoji fiducijarni prijenos vlasništva, upisuje se modalitet "01".

Obilježje 28. "Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje, adaptacije, izgradnje i/ili dogradnje"

Opis obilježja

80. Ovo obilježje pobliže opisuje vrstu nekretnine koja je predmet ugovornog odnosa s potrošačem.

Vrijednost obilježja

81. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – obiteljska kuća za stanovanje
2. modalitet "02" – stan za stanovanje
3. modalitet "03" – kuća za odmor
4. modalitet "04" – stan za odmor
5. modalitet "05" – obiteljska kuća za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje)
6. modalitet "06" – stan za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje)
7. modalitet "07" – garaža koju potrošač kupuje ili koja je instrument osiguranja zajedno sa stambenom nekretninom
8. modalitet "08" – parkirališno mjesto koje potrošač kupuje ili koje je instrument osiguranja zajedno sa stambenom nekretninom
9. modalitet "09" – građevinsko zemljište namijenjeno gradnji stambene nekretnine
10. modalitet "10" – ostale stambene nekretnine
11. modalitet "11" – uredski prostor (npr. nekretnine koje se pretežno upotrebljavaju kao službeni ili poslovni uredi)
12. modalitet "12" – prostor za pružanje usluga na malo (npr. hoteli, restorani, trgovački centri, trgovine)
13. modalitet "13" – industrijski objekt (npr. nekretnine koje se upotrebljavaju za potrebe proizvodnje, distribucije i operativne logistike)
14. modalitet "14" – ostale vrste poslovnih nekretnina
15. modalitet "99" – ostalo.

Modalitet "99" odnosi se na sve ostale vrste nekretnina koje nisu navedene pod modalitetima od "01" do "15".

82. Modaliteti "01", "02", "03", "04", "05", "06", "07", "08", "09" i "10" odnose se na stambene nekretnine, definirane u Preporuci Europskog odbora za sistemske rizike ESRB/2019/3 od 21. ožujka 2019. o izmjeni Preporuke ESRB/2016/14 o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama. Obveza

kreditnih institucija da vode evidenciju o navedenim modalitetima propisana je Odlukom o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama.

83. Modaliteti "11", "12", "13" i "14" odnose se na poslovne nekretnine definirane u Preporuci Europskog odbora za sistemske rizike ESRB/2019/3 od 21. ožujka 2019. o izmjeni Preporuke ESRB/2016/14 o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama.

Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjen je naziv Obilježja 28. Upute.

Obilježje 29. **"Prva kupnja"**

Opis obilježja

84. Ovo obilježje omogućava identifikaciju potrošača koji prvi put kupuje stambenu nekretninu čija je definicija u skladu s Odlukom o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama.

Vrijednost obilježja

85. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "DA" – potrošač prvi put kupuje stambenu nekretninu
2. modalitet "NE" – potrošač ne kupuje prvi put stambenu nekretninu.

Obilježje 30. **"Način otplate glavnice"**

Opis obilježja

86. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju načina otplate glavnice i kamata.

Vrijednost obilježja

87. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – kredit koji se amortizira u cijelosti

Modalitet "01" odnosi se na kredit kod kojeg potrošač periodično (redovito) otplaćuje glavnice prema otplatnom planu tijekom trajanja kredita na način da se glavnica otplati do datuma dospeljeća kredita. Prisutnost počeka, moratorija i/ili periodičnih isplata (tranši) ne mijenja obilježje Način otplate glavnice te se o njima izvješćuje uz modalitet "01".

2. modalitet "02" – neamortizirajući kredit

Modalitet "02" odnosi se na kredit kod kojeg potrošač tijekom trajanja kredita u otplatnim razdobljima najviše što plaća jesu samo kamate, odnosno ne postoji redovita otplata glavnice te se ona ili ne otplaćuje ili otplaćuje jednokratno po dospeljeću. Za kredite s jednokratnim dospeljećem ispravno je popuniti modalitet "02 – neamortizirajući kredit".

3. modalitet "03" – djelomično amortizirajući kredit.

Modalitet "03" odnosi se na kombinaciju kredita koji se amortizira u cijelosti i neamortizirajućega kredita, odnosno unutar iste kreditne partije dio glavnice redovito se otplaćuje, a dio glavnice vraća isključivo po isteku roka dospeljeća (izuzevši onaj dio glavnice koji se redovito otplaćuje zadnjom ratom), a što je unaprijed poznato prema otplatnom planu."

Odredbom članka 11. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 87. Upute.

Obilježje 31. **"Subvencionirani kredit"**

Opis obilježja

88. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju kreditnih partija koje su barem djelomično pokrivene subvencijama. Ako je kredit odobren uz više od jedne subvencije, iskazuje se ona subvencija koja pokriva najveći dio rate ili anuiteta kredita.

Vrijednost obilježja

89. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet **"XXX"** – nesubvencionirani kredit
2. modalitet **"SRE"** – kredit subvencioniran od domaće središnje države (sektor 1311 na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje, npr. preko Agencije za pravni promet i posredovanje nekretninama – APN)
3. modalitet **"LOK"** – kredit subvencioniran od domaće lokalne države (sektor 1313 na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje)
4. modalitet **"OST"** – ostali oblici subvencije.

Obilježje 32. **"Država u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje, adaptacije, izgradnje i/ili dogradnje"**

Opis obilježja

90. Ovo obilježje omogućuje geografsku identifikaciju nekretnina koje su predmet kupnje.

Vrijednost obilježja

91. Ako se nekretnina koja je predmet kupnje nalazi u inozemstvu, upisuje se dvoslovna oznaka države iz popisa država iz Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje. Ako se nekretnina koja je predmet kupnje nalazi u tuzemstvu, upisuje se oznaka **"HR"**.

Odredbom članka 12. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjen je naziv Obilježja 32. Upute.

Obilježje 33. **"Katastarska općina u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje, adaptacije, izgradnje i/ili dogradnje"**

Opis obilježja

92. Ovo obilježje omogućuje analizu karakteristika nekretnina koje su predmet kupnje po različitim regijama.

Vrijednost obilježja

93. Upisuje se matični broj katastarske općine, određen prema Pravilniku o registru prostornih jedinica na temelju Zakona o državnoj izmjeri i katastru nekretnina za svaku nekretninu.

94. Ako se nekretnina koja je predmet kupnje nalazi u inozemstvu, upisuje se **"000000"**.

Odredbom članka 13. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjen je naziv Obilježja 33. Upute.

Odredbom članka 14. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 94. Upute.

Obilježje 34. **"Država u kojoj se nalazi nekretnina koja je instrument osiguranja"**

Opis obilježja

95. Ovo obilježje omogućuje geografsku identifikaciju nekretnina koje su instrument osiguranja.

Vrijednost obilježja

96. Ako se nekretnina koja je instrument osiguranja nalazi u inozemstvu, upisuje se dvoslovna oznaka države iz popisa država iz Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje. Ako se nekretnina koja je predmet kupnje nalazi u tuzemstvu, upisuje se oznaka "HR".

Obilježje 35. **"Katastarska općina u kojoj se nalazi nekretnina koja je instrument osiguranja"**

Opis obilježja

97. Ovo obilježje omogućuje analizu karakteristika nekretnina koje su instrument osiguranja po različitim regijama.

Vrijednost obilježja

98. Upisuje se matični broj katastarske općine, određen prema Pravilniku o registru prostornih jedinica na temelju Zakona o državnoj izmjeri i katastru nekretnina za svaku nekretninu.

99. Ako se nekretnina koja je instrument osiguranja nalazi u inozemstvu, upisuje se "000000".

Odredbom članka 15. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 99. Upute.

"Obilježje 36. **"Rješavanje stambenog pitanja"**

Opis obilježja

99.a. Ovo obilježje sadržava informaciju o tome rješava li potrošač svoje stambeno pitanje kupnjom, gradnjom ili obnovom stambene nekretnine, koja će biti njegovo mjesto stanovanja. Pritom obveznici izvještavanja zadovoljavanje uvjeta da je riječ o rješavanju stambenog pitanja potrošača u pravilu provjeravaju na temelju pisane izjave potrošača ili uvidom u osobne dokumente, ako je primjenjivo.

Vrijednost obilježja

99.b. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet **"DA"** – potrošač kupnjom, gradnjom ili obnovom nekretnine rješava svoje stambeno pitanje
2. modalitet **"NE"** – potrošač kupnjom, gradnjom ili obnovom nekretnine ne rješava svoje stambeno pitanje

"Obilježje 37. **"Iznimka"**

Opis obilježja

99.c. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju kreditnih partija za koje su DSTI, LTV ili oba omjera viši od najvećega dopuštenog DSTI odnosno LTV omjera propisanih odlukom kojom se uređuju kriteriji kreditiranja potrošača.

Vrijednost obilježja

99.d. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet **"01"** – kredit je isplaćen kao iznimka zbog odstupanja od najvećega dopuštenog DSTI omjera
2. modalitet **"02"** – kredit je isplaćen kao iznimka zbog odstupanja od najvećega dopuštenog LTV omjera
3. modalitet **"03"** – kredit je isplaćen kao iznimka zbog odstupanja od najvećega dopuštenog DSTI omjera i najvećega dopuštenog LTV omjera
4. modalitet **"04"** – krediti isplaćeni unutar najvećih dopuštenih DSTI i/ili LTV omjera; upisuje se podatak o svim kreditnim partijama za koje nisu odobrene iznimke, a na koje se primjenjuje Odluka o kriterijima kreditiranja potrošača i računa se barem jedan od dva navedena pokazatelja

5. modalitet "99" – nije primjenjivo; krediti na koje se ne primjenjuju odredbe odluke kojom se uređuju kriteriji kreditiranja potrošača."

"Obilježje 38. "Datum ugovaranja kredita"

Opis obilježja

99.e. Ovo obilježje odnosi se na datum ugovaranja kredita. Za stvarne nove poslove (modalitet "02" obilježja 19. "Novi posao") i kredite u tranšama (modalitet "04" obilježja 19. "Novi posao") potrebno je prikazati datum ugovaranja kredita. Za ponovne sporazume koji se odnose na modalitete "01" – ponovni sporazum, "06" – moratorij s povlaštenim tretmanom i "07" – mjere za olakšavanje otplate (ako nije riječ o refinanciranju) obilježja 19. "Novi posao" prikazuje se datum ugovaranja inicijalnoga kredita. Za ponovne sporazume koji se odnose na modalitete "05" – refinanciranje i "07" – mjere za olakšavanje otplate (ako je riječ o refinanciranju) obilježja 19. "Novi posao" prikazuje se datum ugovaranja refinanciranoga kredita. Za instrument "A0701" izvješćuje se inicijalni datum ugovaranja. Iznimno, za instrumente "A0218", "A0219", "A0220" i "A0221" izvješćuje se datum zadnje obnove iznosa prekoračenja, odnosno limita po kreditnoj kartici.

Vrijednost obilježja

99.f. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmmdd", pri čemu "dd" označuje dan ugovaranja kredita kod stvarnih novih poslova, kredita u tranšama i ponovnih sporazuma (ako nije riječ o refinanciranju). Za ponovne sporazume kod kojih je riječ o refinanciranju "dd" označuje dan ugovaranja refinanciranoga kredita."

Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., dodaju se točke 99.a., 99.b., 99.c., 99.d., 99.e. i 99.f.

Prilog 1: Upisivanje vrijednosti obilježja

100. U ovom prilogu definira se upisivanje pojedinih vrijednosti obilježja obuhvaćenih izvještajnim zahtjevom.

101. Obilježja su navedena u redcima. Ako je obilježje obvezno popunjavati, navedena je vrijednost "OBV". Ako se obilježje popunjava uvjetno, odnosno u ovisnosti o odredbama ove Upute, navedena je vrijednost "UVJ". Ako za neko obilježje nije navedena vrijednost "OBV" ni "UVJ", polje je potrebno ostaviti prazno (blank) ako se radi o slovnobrojčanom polju odnosno popuniti nulama ako se radi o numeričkom polju.

Odredbom članka 16. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjen je naziv polja 31. u točki 1.2. Ulazni slog izvješća "MK".

Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., koji stupa na snagu 24. ožujka 2022., izmijenjena je točka 1.2.

Odredbom članka 6. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., koji stupa na snagu 24. ožujka 2022., izmijenjena je točka 1.3.

Odredbom članka 20. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., dodana je tablica 1.4. Ulazni slog izvješća "GD".

Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., izmijenjen je sadržaj polja 21., 22., 28. i 29., te se dodaju polja 39., 40. i 41. u točki 1.2. Ulazni slog izvješća "MK". U točki 1.3. Ulazni slog izvješća "GK" mijenja se sadržaj polja 28. i 29.

Prilog 2: Povezanost obilježja "Instrument" i "Vrsta iznosa" po izvješćima

102. U ovom prilogu definiraju se vrste iznosa za svaki instrument koji se može pojaviti u određenom izvješću. Osim toga, za svaku takvu kombinaciju navode se datum početka odnosno završetka njezine primjene.

103. Izvještajna institucija dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o tome da u ovom prilogu u određenom izvješću za neki instrument nije navedena vrsta iznosa koja je potrebna da bi izvještajna institucija ispravno prikazala neku transakciju ili poslovni događaj.

Odredbom članka 17. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je tablica iza točke 103.

Odredbom članka 21. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., u tablici iza točke 103. dodani su redci od 506. do 526.

Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., u tablici iza točke 103. Upute, izmijenjeni su redci od 1. do 15., 22., 23., 35., 38., 50., 53., 65., 68., 69., 81., 84., 85., 97., 100., 112., 121., 128., 137., 146., 149., 161., 164., 176., 179., 191., 194., 206., 209., 221., 224., 225., 237., 240., 241., 253., 256., 268., 269., 281., 282., 294., 297., 309., 310., 322., 323. i 333., te su dodani redci od 527. do 596.

Prilog 3: Kontrole sadržaja

104. U ovom se prilogu definiraju kontrole sadržaja koje moraju biti zadovoljene da bi izvješće bilo prihvaćeno kao ispravno.

Odredbom članka 18. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je tablica iza točke 104.

Odredbom članka 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., koji stupa na snagu 24. ožujka 2022., izmijenjene su točke 6., 7., 8., 9., 10., 11., 43., 44., 45. i 46. i dodaju se točke 75. do 84.

Odredbom članka 5. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 123/2022., koji stupa na snagu 31. listopada 2022., izmijenjene su točke 79., 80. i 82. i dodaju se točke 85. do 88.

Odredbom članka 22. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., u tablici iza točke 104. izmijenjene su točke 39., 87. i 88., a dodane su točke od 89. do 96.

Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., u tablici iza točke 104. Upute, izmijenjeni su redci 3., 4., 20., 22., 23., 48., 49., 54., 71., 73., 91. i 96., te se dodaju redci od 97. do 120. i mijenja se tekst ispod tablice koji se odnosi na kontrolu 700.

Prilog 4. Dodatna pojašnjenja uz izvještajne slogove "MK" i "GK"

105. Obilježje 20. "Vrsta iznosa"

U slučaju kredita koji je jednim dijelom namijenjen otplati ranijega kredita, dio namijenjen otplati ranijeg kredita prijavljuje se kao ponovni sporazum, a preostali iznos kao novi posao. U tom slučaju sve iznose koji se odnose na cjelokupnu kreditnu partiju, uključujući vrijednost kolaterala, potrebno je ponoviti na način da se modaliteti obilježja 20. "Vrsta iznosa" "01", "02", "03", "04", "07", "08", "09", "10", "11", "12", "13", "14" ponavljaju i u redcima u kojima se izvještava o stvarnom novom poslu i u redcima ponovnih sporazuma, dok se vrste iznosa "05", "06", "18" i "19" raspodjeljuju u skladu s Uputom za statističko i nadzorno izvješćivanje.

106. Raspodjela vrsta iznosa "05" i "06" – stanja ispravka vrijednosti glavnice i kamata

Kako bi se osigurala konzistentnost u UKPO izvještajnom sustavu, Vrsta iznosa = "5" mora biti = < Vrsta iznosa = "18" + Vrsta iznosa = "19", a Vrsta iznosa = "6" mora biti = < Vrsta iznosa = "19" (kontrola 708 (W)). Ako se kredit o kojemu se izvještava dijeli na ponovni sporazum i stvarni novi posao, ispravke vrijednosti s osnove glavnice i osnove kamata (Vrste iznosa = "05" i "06") potrebno je podijeliti prema udjelima vrsta iznosa "18" i "19", tako da odražavaju ekonomsku suštinu samoga kredita, jer se one dijele na ponovni sporazum i stvarni novi posao.

107. modalitet "07" – mjesečni trošak otplate ukupnog duga potrošača

Ako su dostupni, podaci o mjesečnom iznosu potraživanja (npr. anuitet, rata i sl.) po pojedinoj obvezi koja ulazi u ukupni dug potrošača izravno se uključuju u mjesečni trošak otplate ukupnog duga potrošača. Iznimno, kod kredita s jednokratnom otplatom glavnice na kraju trajanja ugovora o kreditu, kredita koji su ugovoreni s odgodom početka otplate i kredita ugovorenih u tranšama te ostalih kredita kod kojih podatak o mjesečnom iznosu potraživanja nije dostupan, osim prekoračenja po tekućem računu i kredita po kreditnim karticama, kod izračuna mjesečnog troška otplate u obzir se uzima pretpostavka anuitetnog načina otplate kredita, a koji se sastoji od otplate glavnice i troška kamate. Ako preostali rok dospijeca nije poznat, pretpostavlja se da iznosi 36 mjeseci. Tako dobiveni mjesečni troškovi otplate svakog kredita, uključujući novoodobreni kredit o kojemu se izvješćuje, zbrajaju se kako bi se dobio iznos mjesečnih troškova otplate ukupnog duga.

108. modalitet "12" – ukupni dug potrošača

Za izračun ukupnog duga potrošača (vrsta iznosa "12") potrebno je izvijestiti o onom iznosu ukupnog duga koji je banka saznala prikupljanjem podataka od potrošača i, kad je to primjenjivo, uvidom u kreditne registre, odnosno sustave prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije ili na drugi odgovarajući način. Nadalje, iznos kamata ne uključuje se u modalitet "12" – ukupni dug potrošača. Iznimno pri sklapanju ponovnog sporazuma, ako se refinancira dospjela kamata, ona postaje dio glavnice pa kao takva ulazi u ukupni dug potrošača.

109. modalitet "07" – mjesečni trošak otplate ukupnog duga potrošača, modalitet "11" – mjesečni dohodak potrošača i modalitet "12" – ukupni dug potrošača

Ako obveznici primjene odluke kojom se uređuju kriteriji kreditiranja potrošača primijene strože načine izračuna ukupnog duga potrošača, mjesečnog troška otplate ukupnog duga potrošača i mjesečnog dohotka potrošača od onih koji su propisani tom odlukom, u tom su slučaju dužni izvijestiti tako izračunate iznose ukupnog duga potrošača, mjesečnog troška otplate ukupnog duga potrošača i mjesečnog dohotka potrošača.

Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., izmijenjene su točke 80/., 108. i 109. Upute.

110. Subvencionirani krediti i vrste iznosa "13" i "14"

a) Ako u slučaju subvencioniranoga kredita nije definirano radi li se o subvenciji s osnove glavnice, odnosno subvenciji s osnove kamata (kao što je primjerice kod subvencije otplate), ukupni iznos subvencije raspodjeljuje se prema udjelu glavnice i kamata u razdoblju trajanja subvencije. Iznos subvencije iskazuje se uz modalitete "13" i "14" obilježja "Vrsta iznosa" te se ne oduzima ni od jednog iznosa iskazanog uz ostale modalitete obilježja "Vrsta iznosa" koji se odnosi na subvencionirani kredit.

b) O ponovnim sporazumima kod subvencioniranih kredita izvještava se na način da se za vrste iznosa "13" i "14" prijavljuju preostali očekivani iznosi subvencije s osnove glavnice (VI 13) i subvencije s osnove kamata (VI 14), u cijelom preostalom očekivanom razdoblju subvencioniranja. Ti iznosi mogu se povećati i razdoblje produljiti ovisno o uvjetima subvencioniranja, primjerice rođenju djeteta korisnika subvencije, a to povećanje provodi se u trenutku u kojemu informacije o produljenju subvencije postanu poznate kreditnoj instituciji (i prijavljuju u slogu "GK", odnosno u slogu "MK", ako dođe do ponovnog sporazuma).

c) Za vrijeme trajanja moratorija kao i u produženom razdoblju subvencioniranja prijavljuje se modalitet "SRE" obilježja "Subvencionirani kredit". Nadalje, za vrijeme trajanja moratorija iznosi uz vrste iznosa "13" i "14" ne mijenjaju se, neovisno o dinamici uplata od strane subvencionara koji se kolekcioniraju na zasebnoj partiji. Nakon isteka moratorija iznosi uz vrste iznosa "13" i "14" opet se počinju umanjivati ovisno o dinamici otplate, odnosno dinamikom uplate sredstava (po anuitetu/rati) na kreditnu partijukorisnika subvencije.

111. Izvještavanje o iznosima na modalitetima "18" (bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice) i "19" (bruto ukupna potraživanja s osnove kamata) koji nisu materijalno značajni.

U slogovima "MK" i "GK" nije potrebno izvještavati o kreditnim partijama kojima zbrojeni iznosi na vrstama iznosa "18" (bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice) i "19" (bruto ukupna potraživanja s osnove kamata) iznose manje od 1,50 eura (odnosno iznose manje od 10 kuna za referentne datume prije uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj).

Primjeri za iznose u kunama:

Vrsta iznosa		Ukupno	Predmet izvješćivanja, DA ili NE?
18	19		
6	3	9	NE
6	-	6	NE
12	-	12	DA
-	7	7	NE
-	14	14	DA
9	8	17	DA
16	3	19	DA
6	15	21	DA
12	13	25	DA
10	10	20	DA
5	5	10	DA

Primjeri za iznose u eurima:

Vrsta iznosa		Ukupno	Predmet izvješćivanja, DA ili NE?
18	19		
0,90	0,50	1,40	NE
1,00	-	1,00	NE
2,00	-	2,00	DA
-	1,00	1,00	NE
-	2,00	2,00	DA
1,30	0,50	1,80	DA
2,00	0,50	2,50	DA
1,00	2,00	3,00	DA
2,00	2,50	4,50	DA
1,50	1,50	3,00	DA
0,75	0,75	1,50	DA

Odredbom članka 4. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 123/2022., koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., izmijenjena je točka 111. Upute.

112. Kupnja više nekretnina jednim kreditom

Kada se jednim kreditom kreditira kupnja više od jedne nekretnine, sljedeća se obilježja: Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje, adaptacije, izgradnje i/ili dogradnje (obilježje 28.), Prva kupnja (obilježje 29.), Država u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje (obilježje 32.) i Katastarska općina u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje (obilježje 33.) popunjavaju samo za jednu nekretninu, i to onu čija je vrijednost najveća. Ako se jednim kreditom kupuju dvije ili više nekretnina jednake vrijednosti, banka sama odlučuje za koju će nekretninu izvijestiti o navedenim obilježjima. Sva se ostala obilježja popunjavaju u odnosu na cijelu kreditnu partiju.

113. Obilježje 15. "Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope"

Kod kredita koji imaju samo dospjelu glavnicu, ako je primijenjena zatezna kamatna stopa na ukupan iznos dospjele glavnice, rabi se modalitet "F1000".

114. Obilježje 16. "Vrsta referentne kamatne stope"

Kod kredita koji imaju samo dospjelu glavnicu, ako je primijenjena zatezna kamatna stopa na ukupan iznos dospjele glavnice, rabi se modalitet "XXXXX" (u kombinaciji s modalitetom "F1000" obilježja 15. "Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope").

115. Obilježje 23. "Red založnog prava"

Ako je pojedinim instrumentom osigurano više kredita, vrijednost instrumenta osiguranja ne raspodjeljuje se te ju je potrebno ponoviti. Pritom je važno da kreditna institucija interno definira red založnog prava za pojedine kreditne partije pa tako za kredit koji je prvi u redu naplate (modalitet "01" obilježja "Red založnog prava") izvijesti o odsutnosti vrijednosti ostalih izloženosti. Za ostale kredite potrebno je popuniti modalitet "99" obilježja "Red založnog prava", a za kredit koji je interno definiran kao drugi u redu naplate izvijestiti o vrijednosti ostalih izloženosti na temelju iznosa prvoga kredita, za treći kredit o vrijednosti na temelju iznosa prva dva kredita i tako dalje za svaki idući kredit.

116. Odabir instrumenta – restrukturirani krediti

Ako je postupkom restrukturiranja obuhvaćena samo jedna vrsta kredita, restrukturirani se kredit iskazuje na istoj vrsti instrumenta kao i prvotno odobreni kredit. Primjerice, ako se restrukturira kredit za investicije (ili tri kredita za investicije), kredit nastao restrukturiranjem također se prijavljuje kao kredit za investicije. No, ako su restrukturiranjem obuhvaćene različite vrste kredita, restrukturirani se kredit iskazuje upotrebom modaliteta koji najbolje odražava ekonomsku suštinu novoga kredita.

117. Obuhvat ponovnih sporazuma

Novi poslovi, u smislu kredita i depozita, definiraju se kao svaki novi ili redefinirani ugovor između potrošača i izvještajne institucije: obuhvaćaju sve financijske ugovore koji prvi put definiraju kamatne stope na depozite ili kredite i sve novodefinirane uvjete postojećih depozita i kredita. Novodefiniranim uvjetima smatra se bilo koja promjena uvjeta iz ugovora, primjerice promjena ugovorene kamatne stope, iznosa kredita/depozita, izvornog dospijeca, otkaznog roka, valute, indeksacije, razdoblja početnog fiksiranja kamatne stope, vrste/valute/ročnosti referentne kamatne stope, uvjeta povlačenja kredita/depozita, naknada, jamstava i kolaterala te ostalih ugovorenih klauzula. Izmjene ugovora poput izmjena dužnika, sudužnika i/ili jamaca, uz ostale nepromijenjene uvjete ugovora, ne prikazuju se kao ponovni sporazum.

Također, za nove poslove nužno je aktivno sudjelovanje potrošača i izvještajne institucije (primjerice potpis ugovora, potvrda putem internetskog servisa i sl.); sve automatske promjene uvjeta postojećih kredita i depozita od strane izvještajne institucije ne smatraju se novim poslovima. Promjene u formalnim elementima ugovora, kao što je adresa kreditne institucije ili adresapotrošača, ne smatraju se ponovnim sporazumima.

118. Tretman instrumenta osiguranja koji su iskorišteni pri postupku naplate

Ako kreditna institucija iskoristi instrument osiguranja u postupku naplate kredita, te ako instrument osiguranja tada ima vrijednost 0, postojeći se kredit premješta na odgovarajući instrument osiguranja (instrument kredita bez zaloga).

Odredbom članka 19. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., dodan je Prilog 4.

119. Prikaz kamatne stope kod dospjelih kredita

Kod stanja dospjelih kredita kod kojih se kamatna stopa više ne obračunava (i ne postoji zatezna kamatna stopa), iako je stvarno primijenjena kamatna stopa jednaka 0%, kako ne bi došlo do utjecaja na agregatne kamatne stope, potrebno je nastaviti prikazivati zadnju kamatnu stopu koja je bila primijenjena na taj kredit."

Odredbom članka 9. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., koji stupa na snagu 24. ožujka 2022., dodaje se točka 119.

120. Sredstva zajedničke pričuve stambenih zgrada

Sredstva zajedničke pričuve stambenih zgrada, odnosno sredstva svakog pojedinog suvlasnika, nisu predmet izvješća "MK", "GK" i "GD".

121. Izvješćivanje iznosa koji nisu materijalno značajni u slogu "GD"

Za razliku od slogova "MK" i "GK", u slogu "GD", radi sveobuhvatnosti i točnosti podataka o distribuciji depozita sektora kućanstava, potrebno je izvijestiti i o depozitima kod kojih iznosi na vrstama iznosa

"18" (bruto ukupne obveze s osnove glavnice) i "19" (bruto ukupne obveze s osnove kamata) nisu veći od 1,50 eura.

Usto, na instrumentima "P0201 Transakcijski računi" i "P0202 Štedni depoziti" potrebno je izvijestiti i nulu kao izvještajni iznos. Stanje nula potrebno je prikazati na oba instrumenta, bilo da je stanje nula nastalo tako što je klijent povukao svoja raspoloživa sredstva (veća od nule) ili, u slučaju instrumenta "P0201", da je stanje nula nastalo kao rezultat toga da se klijent koristi prekoračenjem po transakcijskom računu (instrumenti "A0220" ili "A0221").

Nula, kao izvještajni iznos, odnosi se samo na tri valute: euro, američki dolar i švicarski franak. U nastavku su dvije tablice s ilustrativnim primjerima popunjavanja, jedna za valute euro, američki dolar i švicarski franak, a druga za sve ostale valute.

Tablica 1. EUR, USD i CHF (u eurima i postocima)

	Vrsta iznosa 18	Vrsta iznosa 3	Vrsta iznosa 19		Vrsta iznosa 18 Predmet izvješćivanja DA ili NE?	Vrsta iznosa 03 Predmet izvješćivanja DA ili NE?	Vrsta iznosa 19 Predmet izvješćivanja DA ili NE?
A	135	12%	3		DA	DA	DA
B	135	0%	0		DA	DA	NE
C	0	12%	0		DA	DA	NE
D	0	0%	0		DA	DA	NE
E	0	12%	3		DA	DA	NE

U ovoj tablici prikazano je očekivano izvješćivanje za instrumente "P0201" i "P0202" za euro, američki dolar i švicarski franak, za pet različitih slučajeva (A, B, C, D i E). Vidljivo je da je vrste iznosa "18" i "03" potrebno uvijek prijaviti bez obzira na to ima li na njima stanja ili je stanje nula. Ako je vrsta iznosa "19" nula ili je vrsta iznosa "18" nula, vrstu iznosa "19" nije potrebno prijaviti.

Tablica 2. Ostale valute (osim EUR, USD i CHF) (u eurima i postocima)

	Vrsta iznosa 18	Vrsta iznosa 3	Vrsta iznosa 19		Vrsta iznosa 18 Predmet izvješćivanja DA ili NE?	Vrsta iznosa 03 Predmet izvješćivanja DA ili NE?	Vrsta iznosa 19 Predmet izvješćivanja DA ili NE?
A	135	12%	3		DA	DA	DA
B	135	0%	0		DA	DA	NE
C	0	12%	0		NE	NE	NE
D	0	0%	0		NE	NE	NE
E	0	12%	3		NE	NE	NE

U ovoj tablici prikazano je očekivano izvješćivanje za instrumente "P0201" i "P0202" za sve ostale valute, osim eura, američkog dolara i švicarskog franka, za pet različitih slučajeva (A, B, C, D i E). Vidljivo je

da je vrste iznosa "18" i "03" potrebno prijaviti samo ako je stanje na vrsti iznosa "18" veće od nule. Ako je vrsta iznosa "18" nula, tada nije potrebno prijaviti nijednu vrstu iznosa ("18", "03" i "19").

U obje tablice za vrstu iznosa "03", ako je predmet izvješćivanja, potrebno je prijaviti kamatnu stopu koja se primjenjuje na izvještajni datum.

Nadalje, moguće je da postoji aktivni račun klijenta, na instrumentu "P0201" i/ili "P0202" na kojemu je stanje nula na vrsti iznosa "18" i na kojemu duže vrijeme nije bilo transakcija. Za potrebe izvješća "GD" potrebno je provjeriti ima li takvih računa unatrag godinu dana od izvještajnog datuma; primjerice za izvještajni datum 31. 12. 2023. potrebno je provjeriti ima li takvih računa u 2023. i prijaviti ih s nulom na odgovarajućem instrumentu."

122. Obuhvat stvarnih novih poslova i ponovnih sporazuma u slogu "MK"

U slogu "MK" izvješćuju se:

- stvarni novi poslovi koji su isplaćeni u izvještajnom mjesecu neovisno o tome kada su ugovoreni
- ponovni sporazumi ugovoreni u izvještajnom mjesecu
- krediti u tranšama kod kojih je došlo do isplate tranše u izvještajnom mjesecu.

Ugovoren stvarni novi posao koji nije isplaćen u izvještajnom mjesecu nije predmet izvješća "MK" za taj izvještajni datum.

Primjeri izvješćivanja:

PRETPOSTAVKE	
1.	Kredit u iznosu od 1.200 eura odobren 20. 3., isplaćen u cijelosti 28. 3.
2.	Kredit u iznosu od 1.500 eura odobren 20. 3., isplaćen u cijelosti 5. 4.
3.	Kredit u iznosu od 1.800 eura odobren 20. 3., isplata u tri tranše. Prva tranša, u iznosu od 600 eura, isplaćena 28. 3., druga 20. 6. (600 eura), a treća 20. 8. (600 eura).
4.	Kredit u iznosu od 2.700 eura odobren 20. 3., isplaćen u cijelosti 28. 3. Mjesečna otplata 100 eura. Klijent je s bankom ugovorio izmjenu kamatne stope 13. 6.
5.	Kredit u iznosu od 3.000 eura odobren 20. 3., isplaćen u cijelosti 28. 3. Mjesečna otplata 100 eura. Klijent je s bankom u srpnju ugovorio povećanje iznosa kredita za 500 eura koje je isplaćeno 27. 7.
6.	Kredit u iznosu od 2.400 eura odobren 20. 3., isplaćen u cijelosti 28. 3. Mjesečna otplata 100 eura. Klijent je s bankom u svibnju ugovorio izmjenu kamatne stope i istodobno povećanje iznosa kredita za 600 eura koje je isplaćeno 15. 5.
7.	Kredit u iznosu od 2.700 eura odobren 20. 3., isplaćen u cijelosti 25. 3. Kredit je inicijalno ugovoren uz fiksnu kamatnu stopu na tri mjeseca, a nakon toga kamatna stopa automatski se mijenja u promjenjivu.
8.	Kredit u iznosu od 10.000 eura odobren 20. 3., isplaćen u cijelosti 28. 3. U rujnu je klijent ugovorio mjere za olakšavanje otplate kredita koji do tada nije otplaćivan.

		31.3.	30.4.	31.5.	30.6.	31.7.	31.8.	30.9.	31.10.
1	Iznos	1.200							
	Novi posao	2							
	Vrsta iznosa	18							
2	Iznos		1.500						
	Novi posao		2						
	Vrsta iznosa		18						
3	Iznos	600			600		600		
	Novi posao	4			4		4		
	Vrsta iznosa	18			18		18		
4	Iznos	2.700			2.400				
	Novi posao	2			1				
	Vrsta iznosa	18			18				
5	Iznos	3.000				2.600			
	Novi posao	2				1			
	Vrsta iznosa	18				18			
	Iznos					500			
	Novi posao					2			
	Vrsta iznosa					18			
6	Iznos	2.400		2.200					
	Novi posao	2		1					
	Vrsta iznosa	18		18					
	Iznos			600					
	Novi posao			2					
	Vrsta iznosa			18					
7	Iznos	2.700							
	Novi posao	2							
	Vrsta iznosa	18							
8	Iznos	10.000						10.000	
	Novi posao	2						7	
	Vrsta iznosa	18						18	

"

123. Odabir modaliteta ponovnih sporazuma u slogu "MK"

Pri odabiru modaliteta ponovnih sporazuma prioritet imaju mjere za olakšanje otplate (modalitet "07"), zatim refinanciranja i moratoriji (modaliteti "05" i "06"), dok se svi ostali ponovni sporazumi prikazuju uz modalitet "01".

Odredbom članka 10. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava, "Narodne novine", br. 80/2025., koji stupa na snagu 1. srpnja 2025., dodane su točke 120., 121., 122. i 123. Upute.

UPUTA ZA IZRADU I DOSTAVLJANJE DATOTEKE ZA IZVJEŠĆIVANJE O UVJETIMA KREDITIRANJA

Podaci se dostavljaju u datoteci čija su obilježja i sadržaj dani u tekstu ovog priloga.

1. Standardne karakteristike datoteke

1. Pri izradi datoteke obveznici izvješćivanja dužni su pridržavati se sljedećih tehničkih značajki:
 - format ASCII
 - kodna stranica 8859–2 (CE)
 - slogovi prema Tablici 1.1., Tablici 1.2. i Tablici 1.3. u Prilogu 1
 - svaki slog završava znakom za odvajanje (delimiterom) CRLF (hex "0D0A")
 - naziv je datoteke (UKPO_MBR_XYZ.IS, gdje su UKPO i IS fiksni dijelovi naziva datoteke, a MBR je osmeroznamenasti matični broj izvještajne institucije. Dio "xyz" nije obavezan i označuje niz znakova maksimalne dužine 20, pri čemu nije dopuštena uporaba specijalnih znakova. Izvještajna institucija u tom dijelu može upisati svoju internu oznaku. Ako izvještajna institucija dostavlja komprimiranu datoteku, naziv datoteke mora biti isti kao i naziv nekomprimirane datoteke (UKPO_MBR_XYZ.zip).

2. Sadržaj datoteke

Slog zaglavlja (zbirni slog)

2. Izvještajni slog zaglavlja (tzv. zbirni slog) zadane je duljine, 266 znakova. Svaka datoteka ima samo jedan zbirni slog, koji se popunjava onako kako je prikazano u Tablici 1.1. u Prilogu 1. Slog zaglavlja u polju 1 ima upisano "ZZ", a u ostalim poljima nosi informacije o izvještajnom datumu, izvještajnoj instituciji, broju slogova, odgovornoj osobi za kontakt te internoj oznaci datoteke (ID datoteke) koja se navodi u povratnim datotekama. Zbirni slog nalazi se na početku datoteke.

Izvještajni slog

3. Slogovi u datoteci zadane su duljine, 163 znaka. Slogovi se popunjavaju onako kako je prikazano u Tablici 1.2. i Tablici 1.3. u Prilogu 1.

3. Kontrola sadržaja slogova

3.1. Opće napomene

4. Numerička (brojčana) polja (N) popunjavaju se vodećim nulama, a nulama se popunjavaju i onda kada su neobavezna i/ili kad nemaju konkretan sadržaj. Polje predviđeno za iznos duljine je 15 znakova, uključujući dva decimalna mjesta. Oznaka predznaka "+" (plus) ili "-" (minus) potrebna je zbog jedinstvenog načina označavanja iznosa, koji je pozitivan ili negativan, a ta se oznaka nalazi u polju ispred polja za iznos.
5. Alfnumerička (slovnobrojčana) polja (AN) popunjavaju se slijeva, bez vodećih praznina.
6. Prva dva polja u svim slogovima obavezna su i podliježu kontroli sadržaja.
7. Identifikacija protustranke mora biti dosljedna u svim izvješćima. U polju OIB (Identifikator protustranke) za istu protustranku mora se upisati isti identifikator.
8. Ako izvještajna institucija za određeno izvještajno razdoblje u određenom izvješću nema što dostaviti (drugim riječima, ako je to izvješće prazno), takvo se izvješće dostavlja na sljedeći način: uz Datum stanja i Oznaku izvješća ("MK", "GK" ili "GD") potrebno je još samo Redni broj retka u datumu popuniti nulama (tzv. "nulti" redak) i ostalo ostaviti prazno.

Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjena je točka 8.

3.2. Izvještajni slog (Tablica 1.2. i Tablica 1.3.)

9. Svako polje izvještajnog sloga ima ugrađenu kontrolu obvezne potpunosti polja te kontrolu je li popunjeno vrijednošću s popisa dopuštenih vrijednosti u određenim kombinacijama.

10. Shema kontrola dana je u Prilogu 1. i Prilogu 2. Upute za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava (Uputa za provedbu Odluke UKPO).

Odredbom članka 24. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjena je točka 10.

3.2.1. Formalne i logičke kontrole

11. Sadržaj polja

- Polje **1** (Oznaka retka) sadržava oznaku "MK", "GK" ili "GD", koja se ponavlja u svim slogovima.
- U polje **2** (Izvještajni datum) upisuje se datum (kalendarski kraj mjeseca) na koji se slog odnosi, u formatu "ggggmmdd". Napomena: pri ispravljanju ovaj se podatak može razlikovati od onoga u slogu zaglavlja.
- Polje **3** (redovno/storno/ispravak) popunjava se oznakom "R" (redovni slog), "S" (storno) ili "P" (ispravak). To je bitno pri ispravljanju prihvaćenih podataka jer samo korektno storniran slog može biti prijavljen s novim vrijednostima, tj. ispravljen.
- U polje **4** (Redni broj retka u datumu i izvješću) upisuje se redni broj retka u datumu/izvješću. To je broj veći od nule i mora biti prijavljen. Neće se kontrolirati neprekinutost slijeda, tj. dopušteni su preskoci u nizu rednih brojeva, ali taj je podatak ključan kod ispravka jer se preko njega jedinstveno identificira redak u datumu/izvješću izvještajne institucije.
- Polje **5** (Oznaka protustranke) sadržava oznaku protustranke, koja može biti "FZ", "ND" ili "OB". Ovisno o vrsti protustranke, kontrolira se polje **6** (Identifikator protustranke):
 - u modalitetu "MK", ako polje 5 sadržava "FZ" (domaće fizičke osobe), polje 6 mora sadržavati važeći OIB protustranke, koji dodjeljuje Ministarstvo financija na temelju Zakona o osobnom identifikacijskom broju; a iznimno za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" može sadržavati i oznaku "000000000000". Ako polje 5 sadržava "ND" (nerezidenti fizičke osobe), polje 6 mora sadržavati oznaku "000000000000".
 - u modalitetu "GK" ili "GD" polje 6 sadržava važeći OIB protustranke ili oznaku "000000000000".
- Polje **7** (Država) popunjava se dvoslovnom oznakom države sjedišta, u skladu s popisom država na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.
- Polje **8** (Županija) popunjava se samo za domaće fizičke osobe i obrtnike (ako polje 5 sadržava oznaku "FZ" ili "OB") jednom od šifara od 01 do 21 s popisa županija prema Prilogu 2. Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje. Za ostale protustranke ovo polje ostaje prazno (00).
- Polje **9** (Oznaka kreditne partije ili ugovora o depozitu) sadržava identifikator kreditne partije ili ugovora o depozitu koji je dodijelila kreditna institucija.
- Polje **10** (Datum plasmana ili datum oročenja) sadržava datum (dan isplate cjelokupnog iznosa kredita, odnosno svake tranše ako je ugovorena isplata u više tranša, tj. ako u pojedinom izvještajnom razdoblju dolazi do isplate više od jedne tranše, o njima se izvještava skupno, a kao datum plasmana navodi se datum isplate posljednje tranše unutar izvještajnog razdoblja ili datum oročenja) u formatu "ggggmmdd", prema Uputi za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava.

- Polje **11** (Datum dospijeca prve rate) sadržava datum u formatu "ggggmmdd", prema Uputi za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **12** (Datum konačne otplate ili isteka ugovorenog roka oročenja) sadržava datum dospijeca posljednje rate kredita ili isteka ugovorenog roka oročenja u formatu "ggggmmdd", prema Uputi za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **13** (Instrument) sadržava kreditni instrument iz Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje, a u skladu s Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **14** (Valuta) sadržava troslovnu oznaku valute, i to u skladu s popisom valuta na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.
- Polje **15** (Vrsta indeksacije) popunjava se u skladu s Prilogom 6. Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje.
- Polje **16** (Valuta indeksacije) popunjava se u skladu s Prilogom 6. Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje.
- Polje **17** (Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope) popunjava se za mjesečna i godišnja izvješća prema Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.
- Polje **18** (Vrsta referentne kamatne stope) popunjava se za mjesečna i godišnja izvješća prema Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.
- Polje **19** (Valuta referentne kamatne stope) popunjava se za mjesečna i godišnja izvješća prema Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.
- Polje **20** (Rizična skupina) popunjava se prema Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.
- Polje **21** (Novi posao) popunjava se za mjesečna izvješća, a sadržava vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **22** (Vrsta iznosa) nosi podatak o značajkama iznosa, a popunjava se prema Prilogu 2. Upute za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **23** (Predznak) nosi podatak o predznaku iznosa, a sadržava samo znak "+" ili "-".
- Polje **24** (Iznos) sadržava podatak o iznosu. Polje je duljine 15 znamenaka, uključujući dva decimalna mjesta.
- Polje **25** (Status iznosa) sadržava vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **26** (Red založnog prava) može sadržavati vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **27** (Redni broj instrumenta osiguranja) može sadržavati redni broj veći od nule, prema Uputi za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **28** (Vrsta instrumenta osiguranja) može sadržavati vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **29** (Vrsta procjene) može sadržavati vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **30** (Status nekretnine koja je instrument osiguranja) može sadržavati vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **31** (Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje, adaptacije, izgradnje i/ili dogradnje) popunjava se za mjesečna izvješća i može sadržavati vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **32** (Prva kupnja) popunjava se za mjesečna izvješća, a može sadržavati vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **33** (Način otplate glavnice) popunjava se za mjesečna izvješća, a sadržava vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **34** (Subvencionirani kredit) sadržava troslovne vrijednosti definirane Uputom za provedbu Odluke UKPO.
- Polje **35** (Država u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje) popunjava se za mjesečna izvješća i može sadržavati dvoslovnu oznaku države u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje.

- Polje **36** (Katastarska općina u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje) popunjava se za mjesečna izvješća i može sadržavati matični broj katastarske općine za nekretnine u Hrvatskoj. Za ostale nekretnine ovo polje ostaje prazno (000000).
- Polje **37** (Država u kojoj se nalazi nekretnina koja je instrument osiguranja) može sadržavati dvoslovnu oznaku države u kojoj se nalazi nekretnina koja je instrument osiguranja.
- Polje **38** (Katastarska općina u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet osiguranja) može sadržavati matični broj katastarske općine za nekretnine u Hrvatskoj. Za ostale nekretnine ovo polje ostaje prazno (000000).

Odredbom članka 20. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 11., alineje 5 i 9 Upute za izradu i dostavljanje datoteke za izvješćivanje o uvjetima kreditiranja.

Odredbom članka 8. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 34/2022., koji stupa na snagu 24. ožujka 2022., izmijenjena je točka 11., alineje 5., 16., 17. i 18.

Odredbom članka 25. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 66/2023., koji stupa na snagu 30. lipnja 2023., izmijenjena je točka 11., alineje 1., 5., 7., 8., 9. i 11.

12. Uz ove osnovne logičke kontrole, sadržaj pojedinih polja unutar sloga kontrolira se i s obzirom na ispravnu kombinaciju prijavljenih vrijednosti. To znači da će slog, iako s dopuštenim vrijednostima u pojedinim poljima, biti odbijen kao neispravan ako sadržaj nije u ispravnoj kombinaciji prema Prilogu 2 ili ne zadovoljava neku od kontrola iz Priloga 3 Upute za provedbu Odluke UKPO.

13. Pogreške 700(W), 701(W), 705(W), 708(W), 715(W), 720(W), 727(W) i 760(W) upućuju na nepotpunost podataka te ih je izvještajna institucija dužna ispraviti do roka za dostavu izvješća.

Odredbom članka 20. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 13. Upute za izradu i dostavljanje datoteke za izvješćivanje o uvjetima kreditiranja.

3.3. Ispravljanje dostavljenih podataka

14. Razlikuje se ispravljanje neispravnih slogova (ponovljeno slanje nakon ispravljanja pogrešaka) i slogova koji su prihvaćeni kao ispravni (složeniji postupak storniranjem prethodnoga). Složenijim postupkom, storniranjem, ispravljaju se samo već prihvaćeni podaci, dakle oni koji su prošli kontrolu, a nisu pronađene pogreške ili su eventualno sadržavali samo pogreške tipa upozorenja (W – warning). Neispravni slogovi, koji su odbijeni zbog formalnih i/ili logičkih pogrešaka, ne ispravljaju se na ovaj način, nego se jednostavno dostavljaju novi u sljedećoj datoteci.

15. Ispravak se obavlja tako da se stornira prihvaćeni slog (jedinstveno određen rednim brojem u datumu/oznaci retka) i dostavi ispravan novi slog.

16. Redovni slog, storno i popravci razlikuju se po sadržaju polja 3 izvještajnog sloga:

- Prva prijava sloga u nekom datumu/oznaci izvješća ide sa sadržajem "R" u polju **3**. Ako slog sadržava pogreške, tj. ako je neispravan, u sljedećoj dostavi podataka dostavlja se ispravljen slog s oznakom "R" i tako dok god ne bude prihvaćen kao ispravan.
- Ako je utvrđeno da treba promijeniti neke podatke u slogu koji je prihvaćen kao ispravan, ispravljanje se obavlja u dva koraka:
 - o storniranje: u osnovnom slogu koji je potrebno stornirati, u polje **3** upiše se "S", a u polju **22** promijeni se predznak u suprotan od originala; dakle, pri kontroli sloga s oznakom "S" u polju

- 3 traži se u povijesti isti datum, oznaka retka i redni broj retka, ostalo sve mora biti isto, osim što predznak mora biti suprotan (inače se odbija)
- ispravak: s istim sadržajem polja 1, 2 i 4 kao slog koji se ispravlja i sadržajem "P" u polju 3, u ostala polja unosi se novi sadržaj i tako se ispravlja slog. Slog koji u polju 3 ima upisano "P" prolazi iste kontrole kao i ostali, redovni slogovi s oznakom "R".
 - Samo se ispravnim parom slogova "S" i "P" može popraviti "stari" ispravan slog:
 - odbija se "S" ako nije istovjetan originalu koji se ispravlja, uz iznimku predznaka
 - odbija se "P" ako nema ispravan "S"
 - odbija se "P" ako nije formalno i logički ispravan kao i pripadni "S"
 - ispravan par "S" i "P" rezultiraju brisanjem "staroga" ispravnog sloga iz prihvaćenih i spremanjem novoga u bazu za daljnje procesiranje ispravnih.
 - Slanjem sloga "S" (bez sloga "P") izvršit će se samo storniranje prethodno poslanoga ispravnog sloga "R" ili "P".
 - U slučaju ponovljenog ispravljanja tako popravljenog sloga, ponavlja se postupak storno/ispravak kao i u prethodnom postupku, s istim pravilima.

4. Izlazne datoteke obrade

17. Nakon svake obrade kreiraju se datoteke s povratnim informacijama o rezultatima.

4.1. ERR

18. Datoteka ERR sadržava popis pogrešaka po slogovima ("ključ prepoznavanja" jesu: Izvešće, Datum izvješća i redni broj retka u datumu) s nizom šifara i tipova pogrešaka odvojenih separatorima (npr. #430E#671W#) u polju 4 – Napomena, po jedan redak za svaki pogrešan slog; datoteka na početku sadržava vrijednost obilježja ID datoteke iz ulazne datoteke te informaciju o vremenu zaprimanja, početku i kraju obrade poslanih podataka.

U ovoj datoteci javljaju se jednoslovne oznake pogrešaka ("E" – Error i "W" – Warning)."

Primjer:

ID:2020-01-21 05.LP#Obrada podataka banke 12345678 zaprimljenih 21.01.2020. 09:17:08 počela je 21.01.2020. 09:53:16.

Popis pogrešaka:

MK2019123100072087#430E#671W#

MK2019123100072088#611E#

Obrada podataka završila 21.01.2020. 10:02:30.

Odredbom članka 21. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 18. Upute za izradu i dostavljanje datoteke za izvješćivanje o uvjetima kreditiranja.

4.2. ER2

19. Datoteka ER2, pregled detalja pogrešaka, formata je izvještajnog sloga napomene (dakle "ključ prepoznavanja" jesu: Izvešće, Datum izvješća i redni broj retka u datumu) s oznakom R/S/P i detaljima svake pogreške odvojenima separatorima u Polju 4 – Napomena, uz detaljan opis pogreške, po jedan redak za svaku pogrešku; datoteka na početku sadržava vrijednost obilježja ID datoteke iz ulazne datoteke te informaciju o vremenu zaprimanja, početku i kraju obrade poslanih podataka.

U ovoj datoteci javljaju se dvoslovne oznake pogrešaka ("HE" – Horizontal Error i "HW" – Horizontal Warning).

Primjer:

ID:2020-01-21 05.LP#Obrada podataka banke 12345678 zaprimljenih 21.01.2020. 09:17:08 počela je 21.01.2020. 09:53:16.

Detaljan popis pogrešaka:

MK2019123100072087#R#430#E# Uz ovu vrstu indeksacije Valuta mora biti različita od Valute indeksacije#Za vrstu indeksacije J ili V valuta ('HRK') mora biti različita od valute indeksacije ('HRK')#
MK2019123100072087#R#671#E# Uz ovu Vrstu referentne kamatne stope, neispravno Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope# Uz vrstu referentne KS ('ADMIN') razdoblje početnog fiksiranja KS ('F1007') mora biti F1000#

...

Obrada podataka završila 21.01.2020. 10:03:00

Odredbom članka 22. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjena je točka 19. Upute za izradu i dostavljanje datoteke za izvješćivanje o uvjetima kreditiranja.

4.3. ER3

20. Pregled pogrešaka nastalih na osnovi vertikalnih kontrola za određeni datum/oznaku izvješća. Kreira se nakon svake obrade. Datoteka ER3 odnosi se na vertikalne kontrole (tip "VW" – Vertical Warning).

4.4. STR

21. Datoteka STR, slogovi za storniranje, kreira se iz slogova koji imaju samo pogreške tipa warning (W) pa su prihvaćeni kao ispravni, sadržajem je ista kao ulazni slog sa separatorima (#) polja, s iznimkom podatka o identifikatoru protustranke koji je maskiran, a na kraju je sloga šifra pogreške; datoteka sadržava informaciju o vremenu zaprimanja i obrade poslanih podataka..

22. Napomena: to je predložak u kojem treba promijeniti sadržaj polja 3 u "S" i predznak u suprotni od originala te uz to kreirati novi, ispravni slog s oznakom "P".

Primjer:

Obrada podataka banke 12345678 zaprimljenih 21.01.2020. 10:28:42 počela je 21.01.2020. 10:39:38.
Popis redaka za storniranje:

MK#20191231#R#00056798#FZ#*****#HR#21#10008
#20190325#20190501#20291001#A0232#HRK#N000#F1000#NRS03#EUR#A1#01#18#+
#000000023000000#A#01#01#01#01#02#02#NE#03#XXX#HR#335576#HR#335568#674
W#

Obrada podataka završila 21.01.2020. 10:46:30

Odredbom članka 23. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjene su točke 20. i 21. te je dodana točka 22. Upute za izradu i dostavljanje datoteke za izvješćivanje o uvjetima kreditiranja.

4.5. Tipovi grešaka

23. "HE" (Horizontal Error). Oznaka "HE" označava horizontalnu pogrešku (Horizontal Error), odnosno pogrešku koja pripada određenom ulaznom slogu.

24. "HW" (Horizontal Warning). Oznaka "HW" označava upozorenje na razini pojedinačnog sloga.

25. "VW" (Vertical Warning). Oznaka "VW" označava vertikalna upozorenja koja su vezana uz više slogova unutar izvješća i datuma, tj. pojavila su se na razini kreditne partije ili instrumenta osiguranja."

Odredbom članka 24. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., dodane su nove točke 23., 24. i 25. Upute za izradu i dostavljanje datoteke za izvješćivanje o uvjetima kreditiranja.

5. Način dostave datoteka

26. Podaci se dostavljaju elektronički (SWIFT, *web*).

27. Datoteka može biti u izvornom formatu ili komprimirana (*zip*).

28. Način dostavljanja podataka putem sigurnoga internetskog sučelja definiran je posebnom uputom.

29. Iznimno, Hrvatska narodna banka može tražiti od izvještajne institucije da podatke dostavi na disku (CD-ROM). Na jednom disku može biti samo jedna datoteka.

30. Naljepnica odnosno labela mora sadržavati:

- naziv izvještajne institucije
- naziv datoteke
- datum izvješća na koji se podaci odnose (dd.mm.gggg).

Neobvezatno, ako izvještajna institucija želi, može napisati i broj diska (interni broj kod izvještajne institucije).

Odredbom članka 25. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanja podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, "Narodne novine", br. 116/2021., koji stupa na snagu 30. studenoga 2021., izmijenjeni su redni brojevi točaka u poglavlju 5. Upute za izradu i dostavljanje datoteke za izvješćivanje o uvjetima kreditiranja.