

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Broj pitanja:	1. Način otplate glavnice kod kredita uz poček otplate
Pitanje:	Je li ispravno za kredite koji se ugovaraju uz poček otplate kredita na određeni rok (poček može biti ugovoren uz plaćanje kamate počeka ili bez kamate) a otplata se po isteku moratorija vrši u skladu sa otplatnim planom na način da se glavnica otplati do datuma dospjeća kredita za vrijednost Obilježje 30. "Način otplate glavnice" izabrati modalitet "01" – kredit koji se amortizira u cijelosti?
Odgovor:	U opisanom slučaju potrebno je za vrijednost Obilježja 30. "Način otplate glavnice" upotrijebiti modalitet "01" – kredit koji se amortizira u cijelosti". Dodatno, koristimo priliku da pojasnimo razliku između počeka i moratorija koji se navode u pitanju. Poček je razdoblje od početka korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu. Za razliku od počeka, moratorij je razdoblje koje se može javiti samo za vrijeme trajanja otplate kredita. Moratorij (odgoda otplate) je razdoblje ugovoreno između banke i korisnika kredita, a uključuje odgodu plaćanja anuiteta/rate i/ili kamata koje dospijevaju u tom razdoblju. Moratorij može i ne mora utjecati na izvorno dospjeće kredita.
Broj pitanja:	2. Instrumenti osiguranja kredita i krediti uz subvenciju
Pitanje:	Traže se dodatna pojašnjenja vezano uz slijedeća obilježja i modalitete: - Vrsta instrumenta osiguranja – za zadužnice i mjenice - Ulaze li u prikaz vrijednosti instrumenata osiguranja zadužnice (pojavljuje se kod svih produkata) i mjenice (pojavljuje se kod kreditnih kartica), te upisuju li se pod modalitet 99? - Vrsta iznosa - 09 - vrijednost instrumenta osiguranja – za zadužnice i mjenice - Koji se iznos upisuje - Izloženost plasmana? - Subvencionirani kredit – ako se radi o subvencioniranom kreditu upisuje li se oznaka da je subvencioniran tijekom cijelog vijeka trajanja kredita, i kada subvencija istekne?
Odgovor:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mjenice, zadužnice i izjave suglasnosti o zapljeni primanja u smislu ove odluke ne smatraju se instrumentima osiguranja te ih nije potrebno izvješćivati. 2. Kod subvencioniranih kredita pod obilježje 31. Subvencionirani kredit upisuje se oznaka subvencionara samo za vrijeme trajanja subvencije. Nakon isteka subvencije upisuje se oznaka XXX.
Broj pitanja:	3. Instrumenti osiguranja kredita
Pitanje:	Traže se dodatna pojašnjenja vezano uz obilježja - „Vrsta instrumenta osiguranja“. Je li u ovo obilježje potrebno uvrstiti i iduće instrumente osiguranja: a) Suglasnost o zapljeni primanja b) PPI Paket - osiguranje plaćanje vlastitog kredita u slučaju nastupa osiguranog slučaja. (PPI Payment protection insurance) i c) Osiguranje kredita kod osiguravajućeg društva (klijent plaća premiju osiguranja kredita)? Ako je odgovor potvrđan, koji iznos je potrebno izvijestiti? Treba li ih uvrstiti u modalitet „99“ – ostalo?

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	<ol style="list-style-type: none">1. Suglasnost o zapljeni primanja u smislu ove odluke ne smatra se instrumentom osiguranja te ju nije potrebno izvješćivati u obilježju "Vrsta instrumenta osiguranja".2. Police osiguranja kod osiguravajućih društava, izuzev police životnog osiguranja, izvješćuju se u modalitetu "99". Vrijednost osiguranja kredita kod osiguravajućeg društva izvješćuje se kao iznos osiguranja koji vrijedi na dan izvještavanja, a ako je ugovoreno više pokriva osiguranja s različitim iznosima osiguranja, prijavljuje se onaj iznos osiguranja koji je najmanji. Ako se kod nastanka jednog osiguranog slučaja isplaćuje više iznosa osiguranja po određenoj dinamici isplate definiranoj u ugovoru o osiguranju, kao iznos osiguranja uzima se zbroj maksimalnog broja mogućih isplata iznosa osiguranja po osiguranom slučaju.
Broj pitanja:	4. Reprogram potrošačkih kredita
Pitanje:	<p>Traži se pojašnjenje vezano uz odredbe Odluke koje propisuju sljedeće izvještaje: a) Mjesečno izvješće o novoodobrenim kreditima - obzirom na specifičnost u poslovanju (neodobranje potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja), ima li Banka obavezu dostavljanja mjesečnog izvješća o novoodobrenim kreditima? b) Godišnje izvješće o stanjima svih kredita - obzirom na specifičnost u poslovanju (ukinuta usluga potrošačkog kreditiranja, stambeno potrošačko kreditiranje nikada nije bilo predmetom poslovanja banke), ima li Banka obavezu dostavljanja godišnjeg izvješća o stanjima svih kredita.</p> <p>Ima li HNB jednoobrazan stav o reprogramima potrošačkih kredita u odnosu na sve podzakonske propise koje donosi u područjima potrošačkog i stambeno potrošačkog kreditiranja? Ako da, je li ispravno tumačenje da reprogram ne bi predstavljao novoodobreni kredit (analogno Odluci o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge), te slijedno ne bi bio predmetom izvještavanja po ovom izvješću?</p>

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	<p>Temeljem Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača (NN 36/2020) propisuje se obveza <u>svim</u> kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, kao i podružnicama kreditnih institucija iz država članica ili iz trećih zemalja, da Hrvatskoj narodnoj banci dostavljaju izvješća o uvjetima kreditiranja potrošača. Pritom je u Odluci predviđena mogućnost da ukoliko kreditna institucija u svom poslovanju nema kreditnih partija o kojima treba izvijestiti temeljem zahtjeva iz navedene Odluke, da izvješće dostavlja na način da uz Datum stanja i Oznaku izvješća ("MK" ili "GK") nulama popuni redni broj retka u datumu (tzv. "nulti" redak) i ostalo ostavi prazno.</p> <p>Glede upita o reprogramu kredita, on se u smislu ove Odluke smatra novoodobrenim kreditom o kojem treba izvijestiti u izvješću "MK", gdje se u obilježju 19. Novi posao navodi da se radi o modalitetu 01 – ponovni sporazum (a ne o modalitetu 02 - stvarni novi posao).</p> <p>Odgovor je nadopunjen 20. siječnja 2021. kako slijedi:</p> <p>Također, uvode se novi modaliteti obilježja Novi posao. U slučaju kada ponovni sporazum zatvara jedan ili više kredita (refinanciranje), potrebno je izvijestiti datum plasmana jednak datumu isplate vezane uz ponovni sporazum (odnosno, uz novi ugovor o refinanciranju). Kod ovakvih ponovnih sporazuma sve vrste iznosa odnose se na novonastalu kreditnu partiju, a isto vrijedi i za RPFKS i ostala obilježja. Za ovakve slučajeve u planu je uvođenje novog modaliteta "05 - refinanciranje" obilježja Novi posao. Osim toga, planira se i uvođenje modaliteta "06" koji će, između ostalog, obuhvaćati COVID moratorije i druge oblike ponovnih sporazuma prema ponudama banaka. Pritom skrećemo pozornost na opis pod točkom 5.2. u Obavijesti br. 2. vezano uz vrste iznosa 7, 11 i 12.</p>
Broj pitanja:	5. Izvještavanje o instrumentima A0701, A0218, A0219, A0220, A0221 i prolongiranim plasmanima

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	<p>1. Obilježje "Datum dospijeca prve rate" - Prema Odluci o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača za obilježje 10. "Datum dospijeca prve rate" uz instrumente A0220 i A0221 upisuje se izvještajni datum. Nastavno na Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o prikupljanju podatka o uvjetima kreditiranja potrošača navedeno da se i uz instrumente A0218, A0219 i A0701 upisuje izvještajni datum.</p> <p>Da li vrijedi opis obilježja iz Očitovanja, odnosno da li je ispravno uz instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701 za obilježje 10. "Datum dospijeca prve rate" upisati izvještajni datum, s obzirom da se za iste izvještava stanje na posljednji dan izvještajnog mjeseca.</p> <p>2. Obilježje "Datum konačne otplate" - Molimo vas pojašnjenje obilježja 11. "Datum konačne otplate" za instrumente A0701, A0218, A0219, A0220, A0221. Za navedene instrumente se u obilježju 9. "Datum plasmana" upisuje izvještajno razdoblje, da li je isto primjenjivo i za obilježje 11. "Datum konačne otplate", kako se za iste izvještava stanje na posljednji dan izvještajnog mjeseca.</p> <p>3. Obilježje "Novi posao" - U Primjerima, kao sastavni dio Odluke, za instrument A0220, za obilježje 19. "Novi posao", upisan je modalitet "02" - stvarni novi posao. U Očitovanju je prihvaćen prijedlog da se kod instrumenata za koje je potrebno dostaviti stanje (A0218, A0219, A0220, A0221, A0701) upisuje modalitet "03" - nije primjenjivo. Da li je ispravno za prethodno spomenute instrumente za obilježje "Novi posao" dostaviti modalitet "03" - nije primjenjivo.</p> <p>Dodatno, da li je za kredite koji odgovaraju definiciji revolving kredita ispravno dostaviti stanje na posljednji dan izvještajnog mjeseca i pridružiti obilježje "Novi posao" modalitet "03" - nije primjenjivo.</p> <p>4. Obilježje "Datum plasman" i obilježje "Datum dospijeca prve rate" - Obilježje "Izvorno dospijeca", kod prolongiranih plasmana, iskazuje se sukladno novom ugovoru. Molimo Vas primjer za kredit gdje je s klijentom ugovoren prolongat.</p> <p>5. Obilježje "Vrsta iznosa" - Molimo potvrdu da je u GK izvješću potrebno dostaviti modalitet "03" - nominalna kamatna stopa, kako je navedeno u Prilogu 2.</p> <p>U Uputi pod obilježjem 21. "Iznos" modalitet "03" izostavljen je za GK izvješće.</p>
Odgovor:	<p>1. Prema Uputi u sklopu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, za instrumente A0218, A0219 i A0701 pod obilježje 10. "Datum dospijeca prve rate" upisuje se stvarni datum dospijeca prve rate.</p> <p>2. Za sve instrumente kod kojih je poznato trajanje kredita upisuje se datum konačne otplate kredita. Za instrumente za koje trajanje kredita nije poznato za popunjavanje obilježja 11. "Datum konačne otplate" primjenjuju se odgovarajuće odredbe o trajanju ugovora o kreditu iz Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi, kao što je prikazano u Primjerima na mrežnim stranicama HNB-a.</p> <p>3. Odgovor je potvrđan. Za instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701 za Obilježje "Novi posao" upisuje se modalitet "03" - nije primjenjivo. Primjeri će biti ažurirani.</p> <p>4. Odgovor je ispravljen 19. siječnja 2021 i usklađen s odgovorima 30. i 59. te Obavijesti br.2. U ovom se sustavu izvještavanja ne prikuplja podatak o izvornom dospijecu pa se kod prolongata (s ili bez moratorija) te ostalih oblika ponovnih sporazuma koji se odnose na izmjene kredita potpisane kroz aneks ugovora (modalitet "01" Obilježja 19. "Novi posao") kao "Datum plasmana" navodi inicijalni datum odobravanja kredita, a kao "Datum dospijeca prve rate" datum na koji dospijeva prva rata nakon sklapanja novog ugovora. Vidi odgovore na pitanja br. 30 i br. 59.</p> <p>5. Odgovor je potvrđan. U GK izvješću potrebno je dostaviti modalitet "03" - nominalna kamatna stopa i kod obilježja 20. "Vrsta iznosa" i kod obilježja 21. "Iznos". Uputa će biti ažurirana u skladu s Prilogom 2.</p>
Broj pitanja:	6. Ukupni dug potrošača

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	Traži se dodatno pojašnjenje vezano uz obilježje 20. "Vrsta iznosa": modalitet „12“ - ukupni dug potrošača. Je li u ukupno dugovanje za korisnika kredita uz obveze po kreditu o kojem se izvještava uključujemo i dugovanje po kreditnoj kartici i tekućem računu?
Odgovor:	Odgovor je potvrđan. Navode se sve nepodmirene obveze potrošača i njegova sudužnika (ako je uključen u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita) prema kreditnim ili drugim financijskim institucijama u trenutku odobravanja kredita, uključujući dugovanja po kreditnoj kartici i tekućem računu.
Broj pitanja:	7. Konverzija iznosa u stranoj valuti i uz valutnu klauzulu*
Pitanje:	Koristi li se prosječni tečaj HNB -a samo na iznose kredita, odnosno vrstu iznosa 18, ili na sve vrste iznosa?
Odgovor:	Iznosi u stranoj valuti ili iznosi uz valutnu klauzulu u izvješću modaliteta "MK", iskazuju se konvertiranjem originalnog iznosa primjenom mjesečnoga prosječnog srednjeg tečaja HNB-a, a što se odnosi na sve vrste iznosa osim na one koji se prijavljuju na izvještajni datum (instrumenti A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701) te vrste iznosa 05 i 06. Navedene se vrste iznosa preračunavaju korištenjem srednjeg tečaja HNB-a na izvještajni datum. Izmijenjeno 28.3.2022.: U modalitetima "MK" i "GK" vrijednost svih instrumenata u stranoj valuti i ugovorenih s valutnom klauzulom izračunava se konvertiranjem originalnog iznosa u valuti u kunsku protuvrijednost primjenom mjesečnoga prosječnog srednjeg tečaja HNB-a u izvještajnom razdoblju.
Broj pitanja:	8. Vrsta iznosa 19
Pitanje:	Zatraženo je pojašnjenje treba li u izvješće MK uključiti i vrstu iznosa 19. U trenutku isplate novog kredita (isključivo novi posao), iznosu kredita se u MK izvještaju za taj mjesec dodjeljuje se vrsta iznosa 18. U tom trenutku kredit još nema drugih potraživanja kao što su nedospjele i dospjele kamate i dospjela glavnica ali do kraja tog mjeseca je moguće da se na tom kreditu već obračunala npr. nedospjela kamata.
Odgovor:	Odgovor je potvrđan. Ukoliko se pojave, takve obračunate kamate potrebno je prijaviti koristeći vrstu iznosa 19.
Broj pitanja:	9. Konverzija iznosa u stranoj valuti i uz valutnu klauzulu*
Pitanje:	U izvješću MK vrijednost svih instrumenata u stranoj valuti i ugovorenih s valutnom klauzulom izračunava se konvertiranjem originalnog iznosa u valuti u kunsku protuvrijednost primjenom mjesečnoga prosječnog srednjeg tečaja HNB-a u izvještajnom razdoblju. Zatraženo je pojašnjenje odnosi li se navedeno na sve Vrste iznosa?
Odgovor:	Odgovor je potvrđan. U modalitetu »MK« primjena mjesečnoga prosječnog srednjeg tečaja HNB-a u izvještajnom razdoblju odnosi se na sve Vrste iznosa osim na one koji se prijavljuju na izvještajni datum (instrumenti A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701) te vrste iznosa 05 i 06. Navedene se vrste iznosa preračunavaju korištenjem srednjeg tečaja HNB-a na izvještajni datum. Izmijenjeno 28.3.2022. U modalitetima "MK" i "GK" vrijednost svih instrumenata u stranoj valuti i ugovorenih s valutnom klauzulom izračunava se konvertiranjem originalnog iznosa u valuti u kunsku protuvrijednost primjenom mjesečnoga prosječnog srednjeg tečaja HNB-a u izvještajnom razdoblju.
Broj pitanja:	10. Kredit odobren za kupnju dviju nekretnina
Pitanje:	Kako se izvještava kada se jednim kreditom kupuju dvije nekretnine? Odnosno, ako je za svaku nekretninu kupljenu kreditom potrebno izvijestiti podataka o Vrsti nekretnine, Katastarskoj općini, Državi – kako u tom slučaju izvijestiti po pojedinoj nekretnini Vrste iznosa 01, 02, 07, 08, 18 i 19?

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	U slučaju kada se jednim kreditom kreditira kupnja više od jedne nekretnine slijedeća se obilježja: Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije (obilježje 28.), Prva kupnja (obilježje 29.), Država u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje (obilježje 32.) i Katastarska čestica u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje (obilježje 33.) popunjavaju samo za jednu nekretninu, i to onu čija je vrijednosti najveća. U slučaju da se jednim kreditom kupuju dvije ili više nekretnina jednake vrijednosti, Banka sama odlučuje za koju će nekretninu izvijestiti navedena obilježja. Sva se ostala obilježja popunjavaju u odnosu na cijelu kreditnu partiju.
Broj pitanja:	11. Vrijednost instrumenata osiguranja
Pitanje:	Kod obilježje 22 „Status iznosa“ zatraženo je pojašnjenje je li za instrumente osiguranja koje nisu nekretnine te se njihova vrijednost ne temelji na procijenjenoj vrijednosti, ispravno slati vrijednost „A“ – standardna vrijednost?
Odgovor:	Odgovor je potvrđan.
Broj pitanja:	12. Sudužnici i jamci
Pitanje:	Postavljeno je pitanje je li se u kontekstu izvještavanja obilježja 25 „Vrsta instrumenta osiguranja“ SUDUŽNICI i JAMCI smatraju instrumentima osiguranja?
Odgovor:	Ne, sudužnici i jamci ne smatraju se instrumentima osiguranja.
Broj pitanja:	13. Prekoračenja po tekućem računu
Pitanje:	Treba li se Vrsta iznosa 02 – ukupan iznos glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita izvještavati za instrumente koji se odnose na prekoračenja po tekućem računu? Ako da, što bi točno bila VI 02?
Odgovor:	Za prekoračenja po tekućem računu ne izvještava se Vrsta iznosa 02. To je propisano u točki 59., stavak 2. Odluke: "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. Za instrumente »A0218«, »A0219«, »A0220«, »A0221« i »A0701« ovaj se modalitet ne popunjava."
Broj pitanja:	14. Pred-odobreni krediti
Pitanje:	Treba li slati podatak o ukupnom dugu potrošača (Vrsta iznosa 12) za pred-odobrene kredite, koji se odobravaju na temelju internih pravila Banke, a za koje klijent ne podnosi zahtjev za kredit već samo prihvaća i ugovara pred odobreni kredit?
Odgovor:	Odgovor je potvrđan. Ukupan dug potrošača potrebno je izvijestiti za sve instrumente osim za instrumente »A0218«, »A0219«, »A0220«, »A0221« i »A0701« kao što je navedeno u Odluci u točki 59., stavak 12. Ukoliko traženi podatak za pred-odobrene kredite nije poznat, upisuje se procjena ukupnog duga prema saznanjima banke, koja uključuje i iznos duga po kreditu o kojem se izvještava (uz oznaku Obilježja 22. Status iznosa E – procijenjena vrijednost).
Broj pitanja:	15. Datum konačne otplate kredita
Pitanje:	Zatraženo je pojašnjenje što je datum konačne otplate kredita u slučaju kada se ne povlači cijeli iznos kredita odjednom, a da kredit nije u tranšama. Za takve primjere se prvo počinje plaćati interkalarna kamata, a ona ovisi o datumu dospeljeća. Što bi u tom slučaju bio datum konačne otplate, odnosno je li to krajnji datum koji uključuje rok korištenja kredita i rok otplate kredita?
Odgovor:	Datum konačne otplate kredita je ugovoreni datum dospeljeća posljednje rate kredita kod kredita koji se otplaćuju u ratama, odnosno ugovoreni datum dospeljeća obveze vraćanja cijeloga kredita kod kredita s jednokratnim dospeljećem. Rok korištenja kredita se ne izvještava.
Broj pitanja:	16. Krediti uz policu osiguranja korisnika kredita
Pitanje:	Kod stambenih kredita bez kolateralu, izvještava li se CPI (kredit uz policu osiguranja korisnika kredita) sa instrumentima osiguranja?

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	Odgovor je potvrđan. Police osiguranja kod osiguravajućih društava, izuzev police životnog osiguranja, izvješćuju se u modalitetu "99". Vrijednost osiguranja kredita kod osiguravajućeg društva izvješćuje se kao iznos osiguranja koji vrijedi na dan izvještavanja, a ako je ugovoreno više pokrivača osiguranja s različitim iznosima osiguranja, prijavljuje se onaj iznos osiguranja koji je najmanji. Ako se kod nastanka jednog osiguranog slučaja isplaćuje više iznosa osiguranja po određenoj dinamici isplate definiranoj u ugovoru o osiguranju, kao iznos osiguranja uzima se zbroj maksimalnog broja mogućih isplata iznosa osiguranja po osiguranom slučaju.
Broj pitanja:	17. Datum izvještavanja Vrsta iznosa 7 i 12
Pitanje:	Koji datum se uzima za dohvat iznosa za modalitete 07 i 12, obilježja Vrsta iznosa? Da li datum kada se obrađuje kredit, datum kada se odobri kredit ili datum kada se plasira kredit? Ovi iznosi mogu biti različiti na sva tri datuma zbog vremenskog odmaka od trenutka prikupljanja podataka kod obrade kredita do trenutka odobrenja kredita i trenutka plasiranja kredita.
Odgovor:	Modaliteti 7 i 12 obilježja Vrsta iznosa navode se u trenutku odobravanja kredita kao što je navedeno u Odluci u točki 59., stavak 12: "Modalitet »12« odnosi se na sve nepodmirene obveze potrošača i njegova sudužnika (ako je uključen u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita) prema kreditnim ili drugim financijskim institucijama, a navodi se isključivo iznos u trenutku odobravanja kredita , uključujući i obveze po kreditu o kojem se izvještava (modalitet »02«)." Kod kredita u tranšama u ukupni dug potrošača ubraja se samo iznos nepodmirenih obveza po već isplaćenim tranšama kredita . U skladu s time, godišnji trošak servisiranja ukupnog duga računa se kako je opisano u Odluci.
Broj pitanja:	18. Izračun godišnjeg troška servisiranja duga
Pitanje:	Kako izračunati modalitet 07 – godišnji trošak servisiranja ukupnog duga, obilježje Vrsta iznosa, kod kredita na rate? Ovdje imamo situaciju da mogu biti jednake rate, a različite kamate ili da su rate i kamate različite.
Odgovor:	Dopunjeno 28.3.2022. Modalitet »07« odnosi se na trošak otplate glavnice i kamata po svim kreditima koje su potrošaču i njegovom sudužniku (ako je uključen u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita) odobrile kreditne ili druge financijske institucije, a koje ulaze u ukupan dug korisnika kredita, sveden na godišnju razinu . U Očitovanju na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača pojašnjen je postupak izračuna: "Kreditne institucije za sve su instrumente osim A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701 obvezne izračunati vrstu iznosa "07" tako da svaku nepodmirenu obvezu po svim kreditima/zajmovima koje su potrošaču i njegovom sudužniku (ako je uključen u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita) odobrile kreditne ili druge financijske institucije i koje ulaze u ukupan dug potrošača, podijele s brojem mjeseci preostalih do dospijea svake obveze i pomnože s 12. Za dio duga koji se odnosi na prekoračenja po transakcijskim računima pretpostavlja se dospijea od 12 mjeseci, a za ostale vrste kredita kod kojih datum dospijea nije poznat, primjenjuju se odgovarajuće odredbe o trajanju ugovora o kreditu iz Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi. Tako dobiveni godišnji troškovi otplate svakog kredita, uključujući novoodobreni kredit o kojem se izvješćuje, zbrajaju se kako bi se dobio iznos godišnjih troškova otplate ukupnoga duga." Kod kredita u tranšama u ukupni dug potrošača ubraja se samo iznos nepodmirenih obveza po već isplaćenim tranšama kredita .
Broj pitanja:	19. Izvještavanje kredita u tranšama

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	Što je glavni pokretač za prijavu u MK izvještaj kod kredita u tranšama : korištenje prve tranše ili korištenje bilo koje tranše? Što ako klijent npr. u rujnu koristi treću tranšu ranije odobrenog kredita? Da li u MK za rujnu treba prikazati preostali dio prethodnih tranši i treću tranšu, i pojedinačno sve ostale koje slijede odnosno nisu još korištene?
Odgovor:	Korištenje bilo koje tranše u izvještajnom mjesecu podliježe izvještavanju. Kod kredita u tranšama, u MK izvještaju prijavljuje se korištenje svake tranše, uz iznimku da se tranše isplaćene prije rujna 2020. izvješćuju samo kroz vrste iznosa koje uključuju kumulativ neotplaćenog dijela prethodno isplaćenih tranši te tranšu isplaćenu u izvještajnom razdoblju (vrsta iznosa 18 ukoliko se radi o glavnici te vrsta iznosa 19 ukoliko se radi o kamatama). Ako se u mjesecu rujnu isplaćuje treća tranša, ona se prijavljuje u MK izvještaj za mjesec rujna. Tranše koje slijede, ali nisu korištene se ne prikazuju, osim kod vrste iznosa 1 (Ukupni iznos koji plaća potrošač) i vrste iznosa 2 (Ukupni iznos glavnice i kamata u razdoblju trajanja kredita) kod kojih se upisuje ukupan iznos glavnice i kamata koje će biti otplaćene u razdoblju trajanja kredita, bez obzira na dinamiku isplate tranši, pri čemu vrsta iznosa 1 uključuje dodatne troškove 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.
Broj pitanja:	20. Dugovanja po kreditnim karticama i prekoračenja na tekućim računima
Pitanje:	Molim vas pojašnjenje vezano uz Vrstu iznosa 12 – ukupni dug potrošača -odnosi se na sve nepodmirene obveze potrošača i njegova sudužnika. Za instrumente »A0218«, »A0219«,»A0220«, »A0221« i »A0701« ovaj se modalitet ne popunjava, ali da li je potrebno uključiti u ukupan dug potrošača njegova dugovanja po kreditnoj kartici i prekoračenju po tekućem računu u sklopu ostalih instrumenata kredita jer i ta dugovanja umanjuju kreditnu sposobnost klijenta? Ako da, koji dio iznosa po produktima prekoračenje po tekućim računima i kreditne kartice je potrebno uključiti?
Odgovor:	Odgovor je potvrđan. U ukupan dug potrošača potrebno je ubrojiti i postojeća dugovanja po kreditnim karticama i tekućim računima, i to iskorišteni iznos.
Broj pitanja:	21. Oznaka katastarske općine za nekretninu u inozemstvu
Pitanje:	Zatražena je provjeru polja 36. i 38. Priloga 1. "MK" sloga koja su označena kao NUMERIC dužine 6, dok se u Odluci navodi dužina 8.
Odgovor:	U prilogu 1. MK sloga ispravno su navedeni duljina 6 i oznaka NUMERIC za polja 36. i 38. Pogreška se nalazi u Odluci kod Obilježja 33. i 35. za koja pogrešno piše da se, ako se nekretnina nalazi u inozemstvu, upisuje 00000000. Kako šifra katastarske općine ima duljinu od 6 znamenki, ukoliko se nekretnina nalazi u inozemstvu potrebno je upisati 000000. Tip polja je numeričko polje jer se radi isključivo o znamenkama. Ova će pogreška biti ispravljena u prvim Izmjenama i dopunama Odluke.
Broj pitanja:	22. Primjena prosječnog mjesečnog srednjeg tečaja u MK slogu
Pitanje:	Nastavno na pojašnjenje uz primjenu mjesečnog prosječnog srednjeg tečaja HNB-a u MK slogu (pitanje br. 9), znači li to da se stanja na Vrstama iznosa 18 i 19 neće kontrolirati sa stanjima na Vrstama iznosa 18 i 19 koje se dostavljaju u sklopu drugih izvještajnih slogova (AD, KS), s obzirom da se vrijednost tih stanja u stranoj valuti izračunava se konvertiranjem originalnoga valutnog iznosa u kunsku protuvrijednost prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja?
Odgovor:	Točno. U slogu "MK" koristi se različit tečaj (mjesečni prosječni tečaj HNB-a) od onoga u ostalim izvještajnim slogovima. Iz tog razloga neće biti moguća precizna kontrola stanja iz sloga "MK" i drugih slogova, već će biti moguća samo gruba usporedba.
Broj pitanja:	23. Izvještavanje kredita kod kojih je dio namijenjen reprogramu

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	<p>Molimo za uputu o načinu izvještavanja kredita - reprograma koji se odobravaju za zatvaranje starih kredita u slučajevima kada se dio kredita koristi za zatvaranje starog kredita, a dio se isplaćuje klijentu na račun. Ovakvi krediti se u KS slogu izvještavaju na dva modaliteta: ponovni sporazum (dio koji se koristi za zatvaranje kredita) i stvarni novi posao (preostali iznos). Da li se u MK slogu primjenjuje ista logika kojom bi jedna partija dobila dva modaliteta?</p> <p>Ako je odgovor pozitivan, lijepo molimo za uputu kako određivati sve vrste iznosa koje treba poslati uz svaku partiju: da li one koje se odnose na ukupne iznose po partiji samo ponoviti, a kolaterale izračunati iz omjera modaliteta 01 i 02?</p> <p>Da li će izvještavanje iste partije dvaput na istim vrstama iznosa izazvati grešku?</p>
Odgovor:	<p>Navedeni kredit u MK slogu izvještava se na način da se posebno izvijeste ponovni sporazum i novi posao, kao što je to prikazano u Primjeru br. 14. Iznose koji se odnose na cjelokupnu kreditnu partiju, kao i kolaterale, potrebno je ponoviti. Izvještavanje iste partije više puta na istim vrstama iznosa neće izazvati grešku. U objavljene primjere dodati će se i slučaj s kolateralom.</p>
Broj pitanja:	24. Nominalna i efektivna kamatna stopa kod beskamatnih kredita
Pitanje:	<p>Postavljeno je pitanje na koji je način potrebno izvijestiti vrstu iznosa 3 i 4 (nominalna i efektivna kamatna stopa) kada potrošač ugovara kredit od 12000 kuna uz obročnu otplatnu na 12 jednakih rata i beskamatno? U takvim slučajevima naplaćuje se naknada, a nominalna i efektivna kamatna stopa su 0.00%.</p>
Odgovor:	<p>U spomenutom primjeru nominalna kamatna stopa treba se izvijestiti kao 0%, dok se efektivna kamatna stopa izračunava prema odgovarajućem propisu, uzimajući u obzir naknade, te je različita od nule.</p>
Broj pitanja:	25. Izvještavanje kredita u tranšama
Pitanje:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Koji datum se uzima za dohvat iznosa za modalitete 07 i 12, obilježja Vrsta iznosa? Da li datum kada se obrađuje kredit, datum kada se odobri kredit ili datum kada se plasira kredit? Ovi iznosi mogu biti različiti na sva tri datuma zbog vremenskog odmaka od trenutka prikupljanja podataka kod obrade kredita do trenutka odobrenja kredita i trenutka plasiranja kredita. 2. Kako izračunati modalitet 07 – godišnji trošak servisiranja ukupnog duga, obilježje Vrsta iznosa, kod kredita na rate? Ovdje imamo situaciju da mogu biti jednake rate, a različite kamate ili da su rate i kamate različite.
Odgovor:	<ol style="list-style-type: none"> 1. U slučaju kredita s jednokratnom isplatom, Modaliteti 7 i 12 obilježja Vrsta iznosa navode se u trenutku odobravanja kredita. Međutim, kod kredita u tranšama u ukupni dug potrošača ubraja se samo iznos nepodmirenih obveza po već isplaćenim tranšama kredita. U skladu s time, kod kredita u tranšama, Modaliteti 7 i 12 obilježja Vrsta iznosa navode se u trenutku plasmana pojedine tranše. Nadalje, godišnji trošak servisiranja ukupnog duga računa se kako je dolje opisano. 2. Modalitet »07« odnosi se na trošak otplate glavnice i kamata po svim kreditima koje su potrošaču i njegovom sudužniku (ako je uključen u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita) odobrile kreditne ili druge financijske institucije, a koje ulaze u ukupan dug korisnika kredita, sveden na godišnju razinu. U Očitovanju na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača pojašnjen je postupak izračuna: "Kreditne institucije za sve su instrumente osim A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701 obvezne izračunati vrstu iznosa "07" tako da svaku nepodmirenu obvezu po svim kreditima/zajmovima koje su potrošaču i njegovom sudužniku (ako je uključen u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita) odobrile kreditne ili druge financijske institucije i koje ulaze u ukupan dug potrošača, podijele s brojem mjeseci preostalih do dospijeca svake obveze i pomnože s 12. Tako dobiveni godišnji troškovi otplate svakog kredita, uključujući novoodobreni kredit o kojem se izvješćuje, zbrajaju se kako bi se dobio iznos godišnjih troškova otplate ukupnoga duga."

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Broj pitanja:	26. Izvještavanje instrumenata A0220 i A0701
Pitanje:	Očekuje li se na 30.09.2020. u instrumentu A0220, A0701 cjelokupno stanje tekućih računa u bilanci banke ili samo stanja novoodobrenih u 9 mjesecu? Obzirom na „količinu stanja“ tekućih računa otvorenih ranijih godina jednostavnije bi bilo, a radi vrste iznosa 11 koje ide sa tim instrumentima, da se očekuju samo novoodobreni u 9. mjesecu.
Odgovor:	U modalitetu MK za instrumente »A0218«, »A0219«, »A0220«, »A0221« i »A0701« potrebno je izvijestiti stanja svih kredita na kraju izvještajnog mjeseca. Kreditne institucije obvezne su prikupljati i upisivati podatak o dohotku potrošača (vrsta iznosa "11") u modalitetu MK za sve instrumente. Kod instrumenata »A0218«, »A0219«, »A0220«, »A0221« i »A0701« ako nije poznat najnoviji podatak, u vrstu iznosa "11" upisuje se posljednji prikupljeni podatak o dohotku potrošača te se u obilježju 22. "Status iznosa" iskazuje modalitet "P" odnosno privremena vrijednost (posljednje raspoloživo opažanje, ako se ono smatra privremenim).
Broj pitanja:	27. Izvještavanje vrsta iznosa 05 i 06
Pitanje:	U MK slogu se stanje ispravaka vrijednosti glavnice i kamata prikazuje na datum plasmana – Banka obračunava i knjiži ispravke vrijednosti tek na kraju mjeseca. Znači li to da se u MK slogu neće prikazati rezervacije za plasmane čije je datum različit od zadnjeg datuma u mjesecu?
Odgovor:	Prema trenutnim odredbama Odluke u MK slogu mogli bi se prikazati ispravci vrijednosti samo za kredite s datumom plasmana na zadnji dan u mjesecu. Međutim, u pripremi su izmjene Odluke u tom dijelu te će nove odredbe za vrste iznosa 05 i 06 glasiti: 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 <u>izvještajni datum</u> . 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 <u>izvještajni datum</u> .
Broj pitanja:	28. Izvještavanje prije isteka roka korištenja
Pitanje:	Zatraženo je pojašnjenje vezano za sljedeće: Banka pri odobravanju kredita potrošačima uvjetuje određeni datum do kada se odobreni iznos mora iskoristiti. U tom razdoblju do kraja roka korištenja klijent može jednokratno povući čitavi odobreni iznos kredita ili ga iskoristiti u više tranši. Banka u trenutku odobravanja kredita ne zna koja od ovih opcija će se zaista dogoditi. Kako da ovakve kredite prijavimo u MK izvještaju s obzirom na obilježje Novi posao: da li se svako korištenje tranši prijavljuje kao modalitet 02- novi posao ili se prijavljuje kao modalitet 04- kredit u tranšama? Ili se pod Kreditima u tranšama smatraju krediti koji imaju unaprijed dogovorene datume povlačenja određenih iznosa koji ovise o određenim uvjetima koje klijent mora zadovoljiti?
Odgovor:	U slučaju kada klijent povuče samo dio (tranšu) odobrenog iznosa, obilježje Novi posao popunjava se modalitetom 04 – kredit u tranšama (i tako svaka sljedeća tranša), bez obzira na to je li kredit inicijalno ugovoren kao kredit u tranšama uz uvjete ili bez njih. Ukoliko klijent povuče cijeli iznos novoodobrenog kredita odjednom, obilježje Novi posao popunjava se modalitetom 02 – stvarni novi posao. Podsjećamo da se u MK izvješću datumom plasmana smatra datum isplate kredita ako je riječ o jednokratnoj isplati, odnosno datum novčanog toka svake tranše kod kredita u tranšama.
Broj pitanja:	29. Ukupni dug potrošača i trošak servisiranje za kredite u tranšama drugih KI

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	Tijekom trajanja kredita odobrenog u tranšama ne prati se klijentov odnos s drugim institucijama u smislu kredita u tranšama koje oni imaju u drugim bankama (koliki dio je korišten i nepodmiren, koje je preostalo dospjeće svake obveze). Stoga Banka nije u mogućnosti izračunavati vrste iznosa 07 i 12 za kredite u tranšama na način kako je navedeno u uputama. Vrste iznosa 07 i 12 za klijenta/suduznika mogu se izračunati na navedeni način samo za plasmane unutar Banke.
Odgovor:	Pri isplati prve tranše, odnosno pri odobravanju kredita, u ukupni dug potrošača (VI 12) te ukupni trošak servisiranja duga (VI 07) potrebno je uključiti iznos nepodmirenih obveza po već isplaćenim tranšama kredita (odnosno trošak servisiranja tih obveza), uključujući na isti način i kredite u tranšama kod ostalih kreditnih institucija. Međutim, kako se isplaćuju naredne tranše, a ukoliko kreditna institucija ne prikuplja nove podatke o korištenju tranši u drugim kreditnim institucijama, u vrste iznosa 7 i 12 dovoljno je uključiti promjenu iznosa nepodmirenih obveza po već isplaćenim tranšama kredita unutar vlastite institucije.
Broj pitanja:	30. Razdoblje početnog fiksiranja KS kod ponovnih sporazuma
Pitanje:	Zatražena je provjera kontrole 611 čija je izmjena poslana u UKPO - Obavijesti 1 od 25.09.2020., a koja uspoređuje broj mjeseci između Datuma konačne otplate i Datuma plasmana s obilježjem Razdoblje početnog fiksiranja kamatne stope (RPFKS). Naime, kod aneksiranih kredita (ponovni sporazumi) Banka je za datum plasmana u MK slogu izvijestila datum aneksa, te se u testnom slogu pojavljuju greške jer kontrola 611 nije zadovoljena (broj mjeseci između Datuma konačne otplate i Datuma plasmana je manji od broja mjeseci na obilježju RPFKS).
Odgovor:	Kod ponovnog sporazuma pri kojem nije došlo do promjene iznosa kredita kao Datum plasmana prijavljuje se inicijalni datum plasmana i izvorni RPFKS. Ako je sklapanjem aneksa došlo do povećanja iznosa kredita, dio koji je novi posao treba prijaviti s novim datumom plasmana koji je jednak datumu isplate tog iznosa i tada se prijavljuje prilagođeni RPFKS. Dio koji se odnosi na ponovni sporazum prijavljuje s inicijalnim datumom plasmana i tada i inicijalnim RPFKS.
Broj pitanja:	31. Iznos osiguranja kada je ugovoreno više pokrića osiguranja
Pitanje:	Naveden je slijedeći primjer: za CPI policu ugovorenu uz nenamjenske kredite, ugovorena pokrića po polici su: <ul style="list-style-type: none"> • smrt uslijed nesretnog slučaja ili bolesti • privremena potpuna nesposobnost za rad (bolovanje) Ugovorena je slijedeća naknada iz osiguranja: <ul style="list-style-type: none"> • za rizik smrti kao posljedice nesretnog slučaja ili bolesti - maksimalan limit osigurateljne obveze iznosi 40.000,00 EUR u kunsnoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB na dan plaćanja za kredite sklopljene uz valutnu klauzulu u EUR ili 300.000,00 kuna za kredite u kunama • za rizik privremene potpune nesposobnosti za rad (bolovanja) - 9 mjesečnih anuiteta/rata kredita po jednom štetnom događaju, a najviše 18 za ukupno trajanje osiguranja. Zatražena je potvrda da se u ovakvom slučaju kao iznos osiguranja koji vrijedi na dan izvještavanja prijavljuje se onaj iznos osiguranja koji je najmanji što je u navedenom primjeru iznos 9 mjesečnih anuiteta/rata kredita.
Odgovor:	Odgovor je potvrđan. U navedenom primjeru devet anuiteta predstavlja najmanji iznos osiguranja te je potrebno prijaviti taj iznos te ga izvijestiti kao modalitet »99« – ostalo, obilježja 25. »Vrsta instrumenta osiguranja«.
Broj pitanja:	32. Trošak servisiranja duga po kreditnim karticama i prekoračenjima na TR

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	Uključuju li se kod vrste iznosa 7 u ukupan dug korisnika kredita instrumenti A0218, A0220, A0221, A0701? Ako da, na koji način utvrditi datum dospeljeća svake obveze? Je li to datum dospeljeća posljednje odobrene rate za potraživanja po karticama, a za prekoračenja po transakcijskom računu je li to datum isteka odobrenog prekoračenja?
Odgovor:	Ažurirano 28.3.2022. Stanje nepodmirenih, a korištenih iznosa duga po instrumentima A0218, A0220, A0221, A0701 uključuje se u ukupan dug potrošača (VI 12) i u godišnji trošak servisiranja ukupnog duga (VI 7). Kao što je pojašnjeno u Obavijesti br. 1 od 25.9., svaka nepodmirena obveza po svim kreditima/zajmovima koje su potrošaču i njegovom sudužniku (ako je uključen u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita) odobrile kreditne ili druge financijske institucije i koja ulazi u ukupan dug potrošača, podijeli s brojem mjeseci preostalih do dospeljeća svake obveze i pomnože s 12. U svrhu izračuna godišnjeg troška servisiranja duga, za dio koji se odnosi na prekoračenja po transakcijskim računima pretpostavlja se dospeljeće od 12 mjeseci, a za ostale vrste kredita kod kojih datum dospeljeća nije poznat, primjenjuju se odgovarajuće odredbe o trajanju ugovora o kreditu iz Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi.
Broj pitanja:	33. Prikazivanje VI 18 kada u stanju postoji samo kamata*
Pitanje:	Na koji način prikazati vrstu iznosa 18 i pripadajuće vrste iznosa 03 i 04 prema prethodnom Vašem odgovoru za vrstu iznosa 19 (u slučaju kada u stanju imamo samo kamatu)? Treba li VI 18 prikazati sa iznosom 0 ili VI 18 uopće ne prikazati, a samim time niti VI 03 i 04 (zbog kontrole 705 (W)).
Odgovor:	Odgovor je izmijenjen i nadopunjen 20. siječnja 2021. U navedenom slučaju vrsta iznosa 18 ne prijavljuje se, dok je vrste iznosa 03 i 04 potrebno prijaviti. Vrste iznosa koje je potrebno prijaviti provjeravaju se kontrolom 706(W) te je uz instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701, koji se uvijek prijavljuju uz modalitet "03" obilježja Novi posao, potrebno prijaviti vrste iznosa 03 i 04 te jednu od vrsta iznosa 18 ili 19, pri čemu je vrste iznosa 03 i 04 moguće prijaviti uz Iznos=0. Nadalje, uz dane instrumente očekuje se izvještavanje dohotka potrošača (vrsta iznosa 11, kontrola 770W) za one kreditne partije za koje ga je moguće prikupiti. Međutim, budući da postoje okolnosti u kojima nije moguće doći do navedenog podatka, odnosno okolnosti u kojima bi iziskivalo neopravdano visoke troškove za kreditne institucije i potrošače, greške generirane kontrolom 770(W) neće se smatrati nepotpunim izvještavanjem.
Broj pitanja:	34. Izvještavanje duga po prekoračenjima i kreditnim karticama
Pitanje:	Nastavno na objašnjenje za modalitet 12 po kojem se u ukupan dug ubraja iznos po dopuštenim prekoračenjima i kreditnim karticama na način da se uzima iskorišteni iznos, zanima nas je li ispravno prikazivati odobreni iznos limita obzirom da je isti stvarno odobren i na raspolaganju klijentu u bilo kojem trenutku, te da smo na njemu temeljili kreditnu sposobnost, dok je iskorišteni iznos promjenjive naravi i vrijedi samo za određeni dan, odnosno dan kad je zaprimljen zahtjev za novi plasman ili kada su druge Banke prijavile stanje iskorištenosti (putem OSRa).
Odgovor:	Odgovor je negativan. U ukupan dug potrošača potrebno je uključiti stanje korištenog i neotplaćenog iznosa (duga) po kreditnim karticama i prekoračenjima. Taj iznos predstavlja stvarno nastali dug klijenta u trenutku odobravanja. Eventualni rast ili pad tog iznosa biti će poznat HNB-u u okviru podataka o uvjetima kreditiranja potrošača.
Broj pitanja:	35. Kontrole 729 i 733 iz Priloga 3.
Pitanje:	Zatražena je provjera kontrola broj 729 i 733 iz Priloga 3. u Obavijesti broj 1 od 25. rujna 2020. Tim se kontrolama propisuje da obilježje Vrsta instrumenta osiguranja i obilježje Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije mora biti svakako popunjeno. Svi krediti koji se izvještavaju u Izvješću o uvjetima kreditiranja potrošača nemaju primljeni instrument osiguranja i nemaju vrijednost koja bi se prikazala u ovim obilježjima.

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	Obilježja Vrsta instrumenta osiguranja i Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije u MK slogu popunjavaju se uvjetno (navedeno u Tablici 1.2. upute uz Odluku o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača). Ova se obilježja izvještavaju samo kada postoji instrument osiguranja, odnosno, nekretnina koja je predmet kupnje i/ili adaptacije) postoji. Tada je potrebno izvijestiti navedena obilježja na način da sadržaj polja bude u skladu s Tablicom 1.2. odnosno kontrolama 729 i 733.
Broj pitanja:	36. Trošak servisiranja duga kod kredita u tranšama
Pitanje:	Treba li kod izračuna modaliteta „07“ kod kredita u tranšama, kada se uključe samo isplaćene tranše, uključiti i iznos pripadajuće kamate po tim tranšama? Kod isplate tranše ne radi se novi otplatni plan pa je problem dohvatiti kamatu samo po tim tranšama. Je li tada u izračun modaliteta „07“ dovoljno uzeti samo isplaćene tranše bez pripadajuće kamate?
Odgovor:	Pri izračunu troška servisiranja duga kod kredita po tranšama potrebno je uključiti i dug po pripadajućim kamatama. Pripadajuću kamatu potrebno je izračunati prema konformnoj metodi uzimajući u obzir razdoblje otplate pojedinih tranši, odnosno svih dotad isplaćenih tranši ukoliko otplata počinje nakon isplate zadnje tranše, a razdoblje otplate je jednako za sve tranše. U opisanom izračunu, a ukoliko otplatni plan nije dostupan, dozvoljeno je isključiti interkalarnu kamatu te druge naknade i troškove koji nisu dio duga potrošača po glavnici i kamatama.
Broj pitanja:	37. Izračun troška servisiranja ukupnog duga kod reprograma kredita
Pitanje:	Banka kod aneksa ugovora (npr. prolongacija kredita) traži novo izvješće iz HROK-a kod izmjene uvjeta postojećeg kredita ako se treba utvrditi kreditna sposobnost. Tada se kod obilježja „Vrsta iznosa“ za izračun modaliteta 07 uključuje novo izvješće HROK-a o zaduženju klijenta. Međutim, uz izmjenu uvjeta kredita koja se ne klasificira kao reprogram ne traži se novo izvješće iz HROK-a jer se ne utvrđuje kreditnu sposobnost. Koje podatke o zaduženju klijenta u drugim kreditnim i financijskim institucijama treba koristiti za izračun modaliteta „07“ u tom slučaju? Da li inicijalno HROK izvješće koje smo imali u trenutku prvog odobravanja tog kredita ili se tada ne uzima zaduženje iz HROK izvješća pošto nemamo novo izvješće u trenutku npr. prolongacije?
Odgovor:	Ako banka pri sklapanju aneksa ugovora vrši ponovnu procjenu kreditne sposobnosti dužnika potrebno je prijaviti iznose ukupnog duga potrošača (VI 12) i godišnjeg troška servisiranja ukupnog duga (VI 07) u skladu s novim izvješćem iz HROK-a. Ako banka pri sklapanju aneksa ne vrši ponovnu procjenu kreditne sposobnosti dužnika tada se prijavljuje inicijalni ukupni dug potrošača, koji je potrebno prilagoditi za eventualne promjene duga klijenta unutar banke. Na temelju tog iznosa izračunava se i VI 07. Ukoliko pri ugovaranju ponovnog sporazuma kreditna institucija ne raspolaže inicijalnim iznosima ukupnog duga potrošača te troška servisiranja, moguće je izvijestiti ukupan dug potrošača i trošak servisiranja duga samo temeljem kreditnih partija koje potrošač ima otvorene unutar Vaše kreditne institucije u trenutku ugovaranja ponovnog sporazuma.
Broj pitanja:	38. Preračunavanje vrste iznosa 05 i 06 u kunsku protuvrijednost
Pitanje:	Preračunavaju li se u MK slogu vrste iznosa 05 i 06 po prosječnom mjesečnom srednjem tečaju ili srednjem tečaju HNB-a na izvještajni datum?

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	Iznosi u stranoj valuti ili iznosi uz valutnu klauzulu u izvješću modaliteta "MK", iskazuju se konvertiranjem originalnog iznosa primjenom mjesečnoga prosječnog srednjeg tečaja HNB-a, a što se odnosi na sve vrste iznosa osim onih čija se vrijednost iskazuje na izvještajni datum (vrste iznosa 05 i 06 za sve instrumente te stanja na instrumentima "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701"). Nabrojane vrste iznosa iskazuju se konvertiranjem originalnog iznosa primjenom srednjeg tečaja HNB-a na izvještajni datum. U skladu s time izmijenjeni su odgovori na pitanja br. 7 i br. 9. Izmijenjeno 22.3.2022. U modalitetima "MK" i "GK" vrijednost svih instrumenata u stranoj valuti i ugovorenih s valutnom klauzulom izračunava se konvertiranjem originalnog iznosa u valuti u kunsku protuvrijednost primjenom mjesečnoga prosječnog srednjeg tečaja HNB-a u izvještajnom razdoblju.
Broj pitanja:	39. Unaprijed naplaćena jednokratna naknada i VI 18
Pitanje:	Pitanje je dopunjeno 18.2.2021. Treba li se u MK i GK izvješću – novoodobreni krediti u vrstu iznosa 18 uključiti jednokratna naknada (kako bi bila istovjetna modalitetu 18 obilježja 43 u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje)?
Odgovor:	Odgovor je dopunjen 18.2.2021. U MK i GK slogu jednokratna unaprijed plaćena naknada ne uključuje se u Vrstu iznosa 18.
Broj pitanja:	40. Identifikator protustranke kod limitnih proizvoda
Pitanje:	Na koji način u MK izvješću prijaviti identifikator protustranke za ugovore/partije koji se vode na instrumentima A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701, a banka ne raspolaže i nije nikako u mogućnosti pribaviti OIB protustranke.
Odgovor:	Podatke za navedene kreditne partije u MK izvješću, za koje banka nema evidentirani OIB klijenta, biti će moguće poslati s identifikatorom protustranke "00000000000". Ova se iznimka odnosi isključivo na instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701. Kako je OIB ključna informacija u sklopu izvještavanja o uvjetima kreditiranja potrošača, izuzetno je važno da se broj kreditnih partija uz koje se izvještava s identifikatorom protustranke „00000000000“ svede na minimum. Napominjemo kako je OIB fizičke osobe moguće saznati ukoliko se raspolaže imenom i prezimenom te brojem osobne iskaznice/matičnim brojem građanina (https://oib.oib.hr/SaznajOibWeb/fizickaOsoba.html).
Broj pitanja:	41. Kontrola 705W
Pitanje:	Greške tipa 705 Warning pojavljuju se iz razloga što su vrste iznosa 3 i 4 =0,00 ili zato što na pojedinoj partiji nema vrste iznosa 18. Međutim, podaci su ispravni jer su na pojedinim partijama kredita, kartica i/ili prekoračenja kamatne stope na vrsti iznosa 3 i 4 zaista 0,00. Isto tako, na pojedinim partijama u stanju Bilance nema više glavnice na vrsti iznosa 18, već samo zaknjižene kamate na vrsti iznosa 19, i tako je i prijavljeno u MK slogu samo vrste iznosa 19 i 3 i 4, što ne zadovoljava kontrolu 705W.
Odgovor:	Odgovor je izmijenjen i nadopunjen 20. siječnja 2021. Vrste iznosa koje je potrebno prijaviti provjeravaju se kontrolom 706(W) te je uz instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701 koji se uvijek prijavljuju uz modalitet "03" obilježja Novi posao potrebno prijaviti vrste iznosa 03 i 04 te jednu od vrsta iznosa 18 ili 19, pri čemu je vrste iznosa 03 i 04 moguće prijaviti uz Iznos=0. Nadalje, uz dane instrumente očekuje se izvještavanje dohotka potrošača (vrsta iznosa 11, kontrola 770W) za one kreditne partije za koje ga je moguće prikupiti. Međutim, budući da postoje okolnosti u kojima nije moguće doći do navedenog podatka, odnosno okolnosti u kojima bi iziskivalo neopravdano visoke troškove za kreditne institucije i potrošače, greške generirane kontrolom 770(W) neće se smatrati nepotpunim izvještavanjem.
Broj pitanja:	42. Ukupan dug potrošača

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	<p>Banka kao datum odobravanja kredita uzima datum sklapanja ugovora koji slijedi nakon datuma odobrenja, budući kredit nije zaključen dok se ne potpiše ugovor (u našem primjeru 21.09.2020.). Treba li Banka kao datum odobravanja kredita uzeti datum ovjere kredita kod javnog bilježnika (u našem slučaju 22.09.2020.) ili datum sjednice Kreditnog odbora ili nekog drugog organa koji je kredit odobrio (u našem slučaju 17.09.2020.godine)?</p> <p>Banka je shvatila da se u ukupan dug potrošača uključuje nepodmireni knjigovodstveni iznos duga kojem su potrošaču odobrile kreditne ili druge financijske institucije (nije uključivala kamatu koju je klijent prema otplatnom planu dužan podmiriti u budućnosti). Je li to ispravno obzirom na vaše tumačenje kako izračunati iznos godišnjeg troška servisiranja duga u odgovorima na pitanja broj 18 i broj 25 u kojima navodite nepodmirene obveze?</p> <p>Može li Banka modalitet 07 izračunati na način da iz HROK izvješća uzme podatak o mjesečnim plaćanjima i pomnoži ga s 12 da bi dobila trošak ukupnog duga servisiranja kredita?</p> <p>Banka ne posjeduje podatak o kamati (taj podatak se ne može izvući iz HROK izvješća) po tekućem računu.</p> <p>Kako Banka treba postupiti kod izračuna godišnjeg troška servisiranja ukupnog duga kod kratkoročnih kredita (koji se odobravaju do godine dana) uključujući i dug po tekućem računu? Treba li Banka ukupan iznos takvih kredita + kamatu za godinu dana uključiti u godišnji trošak servisiranja ukupnog duga?</p>
Odgovor:	<p>Ažurirano 28.3.2022. Za izračun ukupnog duga potrošača (Vrsta iznosa 12) dovoljno je izvijestiti onaj iznos koji je banka saznala upitom u HROK u tijeku procjene kreditne sposobnosti potrošača, na koji se dodaju dug prema svim ostalim financijskim institucijama koje nisu uključene u HROK (a koji je banka saznala u procesu utvrđivanja kreditne sposobnosti potrošača) te obveze po kreditu o kojem se izvještava kao i ostalim kreditima unutar Vaše kreditne institucije.</p> <p>U ukupan dug potrošača potrebno je uključiti i kamatu koju je klijent prema otplatnom planu dužan podmiriti u budućnosti. Kreditna institucija može kamatu izračunati i kao razliku između cjelokupnog preostalog iznosa otplata (anuitet * broj razdoblja) i preostalog duga po glavnici. Za kredite za koje kreditna institucija ne posjeduje informacije o kamati ni otplatama, kreditna institucija nije dužna uključiti kamatu u ukupni dug potrošača.</p> <p>Pri izračunu godišnjeg troška servisiranja ukupnog duga potrošača (Vrsta iznosa 7), moguće je postupiti na način da se iznos anuiteta pomnoži s brojem razdoblja otplate unutar godine dana pa se tako, primjerice, iznos mjesečnog anuiteta pomnoži s 12 kako bi se za dani kredit izračunao godišnji trošak servisiranja ukupnog duga potrošača.</p> <p>Nadalje, budući da se stanje nepodmirenih, a korištenih iznosa duga po instrumentima A0218, A0219, A0220, A0221, A0701 uključuje u ukupan dug potrošača (VI 12), uključuje se i u godišnji trošak servisiranja ukupnog duga (VI 7). Kao što je pojašnjeno u Obavijesti br. 1 od 25.9., svaka nepodmirena obveza po svim kreditima/zajmovima koje su potrošaču i njegovom sudužniku (ako je uključen u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita) odobrile kreditne ili druge financijske institucije i koja ulazi u ukupan dug potrošača, podijeli se s brojem mjeseci preostalih do dospeljeća obveze i pomnoži s 12. U svrhu izračuna godišnjeg troška servisiranja duga, za dio koji se odnosi na prekoračenja po transakcijskim računima pretpostavlja se dospeljeće od 12 mjeseci, a za ostale vrste kredita kod kojih datum dospeljeća nije poznat, primjenjuju se odgovarajuće odredbe o trajanju ugovora o kreditu iz Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi.</p>
Broj pitanja:	43. Kontrola 726: šifra katastarske općine
Pitanje:	Postoji nekoliko općina koje ne prolaze kontrolu 726 ili koje nemaju šifru katastarske općine.

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	Ispravna šifra katastarske općine može se provjeriti na web adresi https://katastar.hr , prema adresi nekretnina, te je potrebno prijaviti šifre katastarskih općina koje se mogu pronaći u katastru.
Broj pitanja:	44. Kamatna stopa kod ponovnih sporazuma (moratorija)
Pitanje:	Molim Vas pojašnjenje oko iskazivanja kamate u vrstama iznosa 03 i 04 u MK slogu ako je: Klijentu je odobren kredit 15.09.2019. sukladno ZSPK-u NKS: 4,20 EKS: 4,60 REFERENTNA KAMATNA STOPA: 6M EURIBOR Dana 14.09.2020. tom klijentu je odobren moratorij: NKS: 4,13 - prilagođena kretanju EUR – na dan odobravanja moratorija EKS 4,55 - prema ZPKS postoji obveza ponovnog izračunavanja EKS-a jer je odobren moratorij i dani je novi otplatni plan REFERENTNA KAMATNA STOPA: 6M EURIBOR Za potrebe KS i MK sloga taj kredit je ponovni sporazum te je predmet izvještavanja u modalitetu 01 – ponovni sporazum. Koji se NKS i koji EKS očekuje u MK slogu u vrstama iznosa 03 i 04 kod ponovnih sporazuma (moratorija) po kreditima odobrenim sukladno Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju? Jesu li to kamatne stope prilikom odobravanja plasmana (15.09.2019.) ili trenutno važeće po kojima Banka obračunava kamatu i ostvaruje kamatne prihode? Koje kamatne stope ulaze u izračun pondera za vrstu iznosa 42 do 45 u KS slogu kod ponovnih sporazuma? Jesu li to kamatne stope prilikom odobravanja plasmana (15.09.2019.) ili trenutno važeće po kojima Banka obračunava kamatu i ostvaruje kamatne prihode?
Odgovor:	U navedenom primjeru, kod ponovnih sporazuma (moratorija) potrebno je prikazati trenutno važeće kamatne stope. Naime, kod novih poslova, uključujući i ponovne sporazume, prikazuju se ugovorene kamatne stope. U slučaju kredita s ugovorenim izračunom kamatne stope (primjerice, 6M EURIBOR plus marža) ugovorena kamatna stopa je ona koja prema tom izračunu vrijedi u trenutku ugovaranja kredita (čisti novi posao), odnosno u trenutku potpisivanja aneksa (ponovni sporazum) ukoliko nije došlo do izmjene uvjeta kredita koji se tiču kamatne stope. U skladu s tim, u primjeru ponovnog sporazuma (moratorija) potrebno je prikazati trenutno važeću kamatnu stopu od 4,13%. S obzirom na zakonsku obvezu ponovnog izračunavanja EKS-a i novi otplatni plan, u ponovnim sporazumima prikazuje se i nova EKS od 4,55%. U izračun pondera za vrstu iznosa 42 do 45 u KS slogu kod ponovnih sporazuma ulaze trenutno važeće kamatne stope.
Broj pitanja:	45. Red založnog prava za instrumente osiguranja koji nisu nekretnina
Pitanje:	Treba li se uz instrumente osiguranja koji nisu nekretnina (Vrsta instrumenta osiguranja je različita od "01"- "14") izvještavati red založnog prava?
Odgovor:	Red založnog prava potrebno je izvijestiti uz svaku vrstu instrumenta osiguranja. Ukoliko instrument osiguranja nije nekretnina, odnosno vrsta instrumenta osiguranja je različita od "01"- "14", u polju Red založnog prava potrebno je izvijestiti red naplate o kojemu banka posjeduje informacije, odnosno interni red naplate koji je banka sama definirala.
Broj pitanja:	46. Isplata kredita u tranšama – ponovni sporazum

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	<p>Kredit koji se isplaćuju u tranšama predmet su izvješća MK samo ukoliko je u izvještajnom mjesecu došlo do isplate novih tranši.</p> <p>Dodatno, ukoliko je u tijeku trajanja ciklusa kredita koji se isplaćuje u tranšama došlo do promjene prvobitno ugovorenih uvjeta, a nove isplate tranše nije bilo, isti nije predmet izvješća MK, odnosno obilježja Novi posao '01' - ponovni sporazum, a nastavno na primjer br 18 Odluke. Molimo potvrdu da smo dobro razumjeli.</p> <p>Za kredite koji se isplaćuju u tranšama za obilježje Novi posao biti će iskazan modalitet '01' - ponovni sporazum samo u slučaju da se navedenim kreditom zatvara postojeći kredit.</p>
Odgovor:	<p>U Obavijestima br. 1 poslanim 25.09. kod opisa obilježja 9. "Datum plasmana" navedeno je da "Ako u pojedinom izvještajnom razdoblju dolazi do isplate više od jedne tranše, iste se izvještavaju skupno, a kao datum plasmana navodi se datum isplate posljednje tranše unutar izvještajnog razdoblja." U skladu s time, u primjeru 18. prolongat je izvješten skupno s isplatom posljednje tranše u mjesecu, uz izmijenjeno obilježje "Datum konačne otplate".</p> <p>Međutim, ukoliko u izvještajnom razdoblju nije došlo do isplate novih tranši, a došlo je do ponovnog sporazuma, isti je potrebno izvijestiti. Nadalje, kao što navodite, drugi slučaj u kojemu se izvještava ponovni sporazum kod kredita koji se isplaćuju u tranšama je onaj u kojem se navedenim kreditom zatvara postojeći kredit.</p>
Broj pitanja:	47. Vrijednost instrumenta osiguranja kada je isti dan u zalag za više plasmana
Pitanje:	<p>Na koji način prikazati vrijednost instrumenta osiguranja (obilježje Vrsta iznos modalitet '09') u slučaju kada je jedan instrument osiguranja dan u zalag za dva ili više plasmana.</p> <p>Da li se vrijednost instrumenta osiguranja ponavlja uz svaki plasman ili je istu potrebno alocirati na svaki od plasmana?</p>
Odgovor:	<p>U slučaju da 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 izvijesti odsustvo vrijednosti ostalih izloženosti. Za ostale kredite potrebno je izvijestiti modalitet "99" obilježja "Red založnog prava", a za kredit koji je interno definiran kao drugi u redu naplate izvijesti vrijednost ostalih izloženosti temeljem iznosa prvog kredita, za treći kredit vrijednost temeljem iznosa prva dva kredita i tako dalje za svaki idući kredit.</p>
Broj pitanja:	48. Vrste iznosa 01, 07 i 12 kod ponovnih sporazuma
Pitanje:	<p>Treba li obilježja: ukupan iznos koji plaća potrošač, godišnji trošak servisiranja duga i ukupni dug potrošača dostavljati za ponovne sporazume ili samo za novoodobrene kredite (Novi posao 02 - stvarni novi posao)? Naime, za ponovne sporazume, odnosno kredite odobrene u ranijim godinama (npr. kredit odobren 2010. sa ugovorenim moratorijem u rujnu 2020.), Banka ne raspolaže prethodno navedenim podacima i nema osnovu za procjenu vrijednosti.</p>

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	<p>Ažurirano 28.3.2022. Ukoliko kreditna institucija ne vrši ponovnu procjenu kreditne sposobnosti, pri sklapanju ponovnog sporazuma i dalje je dužna izvijestiti ukupan dug potrošača i trošak servisiranja duga. Pritom, kreditna institucija može uz modalitet "E" obilježja "Status iznosa":</p> <p>a. Izvijestiti ukupan dug potrošača i trošak servisiranja temeljem prošle dostupne vrijednosti, uvećan ili umanjen za promjene duga i troška servisiranja unutar Vaše kreditne institucije, a u slučaju da nisu dostupne prošle vrijednosti</p> <p>b. Izvijestiti ukupan dug potrošača i trošak servisiranja duga samo temeljem kreditnih partija koje potrošač ima otvorene unutar Vaše kreditne institucije u trenutku ugovaranja ponovnog sporazuma.</p> <p>Ukupan iznos koji plaća potrošač također je potrebno izvijestiti. U Odluci o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača propisano je da je iznos označen tim modalitetom (Vrsta iznosa "1") definiran: "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."</p> <p>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 umanjenja obveza, s osnove glavnice, kamata i ostalih naknada i troškova nastalih u sklopu ponovnog sporazuma. 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 umanjenja obveza, s osnove glavnice, kamata i ostalih naknada i troškova nastalih zbog ponovnog sporazuma.</p> <p>Napominjemo da se ukupan iznos koji plaća potrošač ne umanjuje za redovne otplate glavnice i kamata već samo za eventualne "oprote" duga, ukoliko nastanu pri ugovaranju ponovnog sporazuma. Ista načela vrijede i za ukupan iznos glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita (Vrsta iznosa "2").</p> <p>Ukoliko kreditna institucija ne raspolaže iznosima naknada i ostalih troškova koje je potrošač snosio u vezi s ugovorom o kreditu te ukoliko u procesu ugovaranja ponovnog sporazuma potrošač ne snosi dodatne troškove temeljem naknada, moguće je kao ukupan iznos koji plaća potrošač izvijestiti iznos istovjetan ukupnom iznosu glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita (Vrsta iznosa "2"). Pritom je potrebno voditi računa da se u ukupan iznos glavnice i kamata u razdoblju trajanja kredita uključe i dodatne kamate nastale u sklopu ponovnog sporazuma.</p> <p>Također, naglašavamo da je dohodak potrošača (Vrsta iznosa "11"), odnosno procjenu dohotka potrošača (primjerice temeljem prošlih vrijednosti) potrebno izvijestiti za svaku kreditnu partiju bez obzira na vrstu instrumenta i vrstu novog posla (uz modalitet "E" obilježja "Status iznosa").</p>
Broj pitanja:	49. Konzistentnost rednog broja instrumenta osiguranja (šifra pogreške 701)
Pitanje:	<p>Molimo provjeru za Šifra pogreške 701 Određena obilježja za isti rbr. instrumenta osiguranja unutar iste kreditne partije moraju biti identična; koliko razumijemo kontrola se odnosi na sve Vrste iznosa uz koje se iskazuje Redni broj instrumenta osiguranja, odnosno Vrste iznosa 08 i 09 i da sva obilježja, osim obilježja Status iznosa, Država nekretnine koja je instrument osiguranja i Katastarska općina nekretnine koja ja instrument osiguranja, moraju biti identična. Molimo potvrdu da smo dobro razumjeli.</p>

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	Konzistentnost rednog broja instrumenta osiguranja (kontrola 701) kontrolira se preko sljedećih obilježja: "Red založnog prava", "Vrsta instrumenta osiguranja", "Vrsta procjene", "Status nekretnine koja je instrument osiguranja", "Status nekretnine koja je instrument osiguranja", "Katastarska općina u kojoj se nalazi nekretnina koja je instrument osiguranja".
Broj pitanja:	50. Vrste iznosa 01 i 02 kod subvencioniranih kredita
Pitanje:	Kod subvencioniranih kredita, kako prikazati Vrste iznosa „01“ - Ukupan iznos koji plaća potrošač i „02“ - Ukupan iznos glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita kako bi zadovoljili propisanu HK 708 (W) - Vrsta iznosa = "2" mora biti = < Vrsta iznosa = "1". Da li se vrsta iznosa 01 umanjuje za iznos subvencije?
Odgovor:	Odgovor je negativan. Vrste iznosa 01 i 02 ne umanjuju se za iznos subvencije. Vrsta iznosa 2 uključuje ukupan iznos glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita te se ne umanjuje za iznos subvencije. Vrsta iznosa 1 uključuje ukupan iznos glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita te dodatne troškove 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. U skladu s time vrsta iznosa 1 veća je ili jednaka vrsti iznosa 2.
Broj pitanja:	51. Izvještavanje vrsti iznosa 13 i 14 kada je subvencioniran anuitet kredita
Pitanje:	Kako izvijestiti vrste iznosa 13 i 14 kod kredita kojima je subvencionirana rata otplate?
Odgovor:	Ukoliko u slučaju subvencioniranog kredita nije definirano radi li se o subvenciji s osnove glavnice, odnosno subvenciji s osnove kamata (kao što je primjerice slučaj kod subvencije otplate), ukupni iznos subvencije raspodjeljuje se sukladno udjelu glavnice i kamata u razdoblju trajanja subvencije.
Broj pitanja:	52. NKS i EKS kod ponovnih sporazuma o kreditima odobrenima prije stupanja na snagu Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju
Pitanje:	Zatraženo je pojašnjenje koji NKS i koji EKS se očekuje u MK slogu u vrstama iznosa 03 i 04 kod ponovnih sporazuma (moratorija) po kreditima odobrenim sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju, a prije stupanja na snagu Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju? Jesu li to kamatne stope prilikom odobravanja plasmana ili trenutno važeće po kojima Banka obračunava kamatu i ostvaruje kamatne prihode?
Odgovor:	U navedenom primjeru kod ponovnih sporazuma (moratorija) potrebno je prikazati trenutno važeće kamatne stope. Vrstom iznosa 03 prikazuje se NKS prilagođena kretanju EURIBOR-a na dan odobravanja moratorija i po kojoj je kreiran novi otplatni plan. U vrstu iznosa 04, budući da za navedeni kredit prema ZPK nema obveze ponovnog izračunavanja EKS, upisuje se trenutno važeća NKS te su EKS i NKS iste.
Broj pitanja:	53. Obilježje Vrsta nekretnina koja je predmet kupnje i/ili adaptacije
Pitanje:	Zatraženo je pojašnjenje kako popuniti obilježje Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije kod instrumenta A0215, kada je riječ o kreditima čija je namjena otplata stambenog kredita i nemaju nekretninu danu u zalog.

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	<p>Odgovor je nadopunjen 20. siječnja 2021. Kontrola 761 provjerava je li za sve instrumente A0215 popunjen podatak o vrsti nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije. U navedenom slučaju, kao vrsta nekretnine navodi se ona koja je bila predmet kupnje na kredit koji se zatvara novim kreditom.</p> <p>Ako je instrument osiguranja različit od nekretnine, obilježje Vrsta instrumenta osiguranja popunjava se odgovarajućim modalitetom od 15 do 19, odnosno, 99.</p> <p>Kontrola 761 neće se primjenjivati u slučaju ponovnih sporazuma (obilježje Novi posao = "01"). Obvezno je samo izvještavanje o nekretninama koje su predmet kupnje i/ili adaptacije samo ukoliko se radi o stvarnim novim poslovima ("02") i kreditima u tranšama ("04").</p>
Broj pitanja:	54. Obilježje Red založnog prava
Pitanje:	<p>Zatraženo je pojašnjenje niže navedenih kontrola: Kontrola 728 „Vrijednost u polju Red založnog prava mora biti = "01" ili "99" “ Kontrola 749 za isto obilježje definira da mora biti „00“ (osim za vrste iznosa 08 i 09)</p>
Odgovor:	Obilježje Red založnog prava se popunjava modalitetima 01 ili 99 samo kod instrumenta osiguranja, tj. kod vrsta iznosa 8 i 9.
Broj pitanja:	55. Vrsta iznosa 11 za instrument A0222
Pitanje:	Kontrola 770 za instrument A0222: zbog specifičnosti te vrste kredita Banka ne izračunava kreditnu sposobnost klijenata kojima takve kredite odobrava te u skladu s time ne prikuplja podatke o primanjima tih klijenata. Kako prijaviti Vrstu iznosa 11 za takve kredite, ako se taj podatak ne prikuplja?
Odgovor:	Za instrumente A0222 nije potrebno izvijestiti Vrstu iznosa "11" ukoliko taj podatak nije prikupljen. Instrument A0222 izuzet će se iz kontrole 770 te će se ona pretvoriti u upozorenje (warning). Dodatno, korigirati će se i kontrola 706.
Broj pitanja:	56. Greška 708 VW
Pitanje:	Primljen je upit koji se odnosi na grešku 708 (Vrsta iznosa 5 mora biti <= od vrste iznosa 18): kako izvijestiti u slogu MK kada klijent ima samo kamatu (vrsta iznosa 19) i ispravak vrijednosti (vrstu iznosa 05) a radi se o klijentu koje je raspoređen u rizičnu skupinu A1 i koji je kao takav dostavljen u slogu AA a sukladno Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.
Odgovor:	Kontrola 708 izmijenit će se na način da će za vrstu iznosa 05 ona glasiti: "Vrsta iznosa 5 mora biti <= od vrste iznosa (18 + 19)".
Broj pitanja:	57. Greška 770 HE
Pitanje:	Postavljen je upit u vezi s Greškom 770 HE (Za navedeni instrument, Vrsta iznosa = 11 mora biti > 0) na instrumentima A0218, A0220, A0222 i A0701 odnosno kod klijenata za koje Banka nema evidentirani podatak o dohotku potrošača. Prema Uputi, za takve klijente potrebno je prijaviti dohodak potrošača (vrsta iznosa 11) s iznosom 0,00 i statusom iznosa „L“ jer Banka ne raspolaže tim podacima za izvještajno razdoblje. Obzirom na opis kontrole 770 HE i činjenicu da Banka ne raspolaže traženim podacima, na koji način prijaviti vrstu iznosa 11?

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	<p>Dohodak potrošača (Vrsta iznosa "11") čini sastavni dio izvještavanja u sklopu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača te je isti, odnosno procjenu dohotka potrošača (primjerice temeljem prošlih vrijednosti ako ne postoji podatak za izvještajno razdoblje, uz modalitet "E" obilježja "Status iznosa") potrebno izvijestiti za svaku kreditnu partiju, što vrijedi i za instrumente A0218, A0220 i A0701 dok će se instrument A0222 izuzeti iz ove kontrole i kontrole 706.</p> <p>Međutim, kako postoje kreditne partije kod kojih banka nikako nije u mogućnosti prikupiti niti procijeniti dohodak potrošača (primjerice kod onih vrlo niskih iznosa glavnice ili vrlo starih kreditnih partija) u tim se slučajevima može napraviti iznimka te će se kontrola 770 privremeno pretvoriti u upozorenje (warning) kako bi se bankama omogućilo više vremena za prikupljanje ovih podataka, a manji broj takvih upozorenja će se tolerirati.</p> <p>Pritom očekujemo prikupljanje i izvještavanje informacije o dohotku potrošača u svim slučajevima u kojima to okolnosti dozvoljavaju, a osobito kod stvarnih novih poslova kako bi nedostatak iste sveli na minimum.</p>
Broj pitanja:	58. Izuzeće za izvještavanje vrlo malih izloženosti
Pitanje:	Postavljeno je pitanje treba li Banka izvijestiti za izloženosti po instrumentu A0220, koje su u lipama (npr. 0,01 do npr. 0,50 lipa), odnosno postoji li neka tolerancija izvještavanja vezana uz iznos izloženosti.
Odgovor:	Odgovor je dopunjen 18.2.2021. Izuzeti će se izvještavanje po kreditnim partijama kojima ukupan iznos potraživanja s osnove glavnice i kamata (vrste iznosa 18 i 19) ne prelazi 10 kn. Izuzetak se odnosi kako na MK, tako i na GK slog.
Broj pitanja:	59. Greška 751
Pitanje:	<p>Zatraženo je pojašnjenje kontrole 751 (Ako je Novi posao=1 tada je razlika između datum plasmana i datuma izvještaja ≥ 1 mjesec).</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Koji datum bi trebalo staviti ako se radi o refinanciranju tekućeg računa ili kartice? 2. Kako postupati u slučaju da se refinancira dva ili više kredita ili u slučaju zatvaranja kredita, tekućeg računa i kartice?

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	<p>Kod moratorija, prolongata odnosno svih ponovnih sporazuma koji se odnose na izmjene kredita potpisane kroz aneks ugovora, kao Datum plasmana navodi se inicijalni datum odobravanja kredita (vidjeti pitanje i odgovor br. 30). Ovisno od dostupnosti podatka, izvještavanje izvornog datuma ugovaranja također će se smatrati ispravnim. Kao "Datum dospijeća prve rate" navodi se datum na koji dospijeva prva rata nakon sklapanja novog ugovora.</p> <p>Ukoliko pri aneksu dolazi do stvarnog novog posla, u retcima koji se odnose na stvarni novi posao izvješćuje se datum plasmana u izvještajnom razdoblju, a u retcima koji se odnose na ponovni sporazum izvorni datum plasmana.</p> <p>U skladu s tim, radi se o novoj kontroli kojom se osigurava da kod ponovnih sporazuma (modalitet "01" obilježja Novi posao) obilježje Datum plasmana mora biti kalendarski barem mjesec dana ranije u odnosu na Izvještajno razdoblje.</p> <p>Međutim, kontrola 751 izmijeniti će se na način da se učini iznimka u slučaju da se radi o refinanciranju. Kod takvih kreditnih partija biti će potrebno prijaviti novi modalitet "05" obilježja Novi posao, gdje će datum plasmana biti jednak datumu isplate sredstava po ponovnom sporazumu (novom ugovoru o refinanciranju), novi RPFKS te sve potrebne vrste iznosa na način da se odnose na novonastalu kreditnu partiju. Pritom, skrećemo pozornost na opis pod točkom 5.2. u Obavijesti br. 2. vezano uz vrste iznosa 7, 11 i 12. Kontrola 751 pretvorit će se privremeno u upozorenje (warning) kontrolu, a nakon uvođenja novih modaliteta 05 i 06 obilježja Novi posao ponovno će se implementirati.</p> <p>S tim u vezi, primijećena je nekonzistentnost u dokumentu "Pitanja i odgovori" te pitanje br. 5. nije u skladu s navedenim u Obavijesti br.2. kao ni s objavljenim primjerima 8a, 8b, 8c. Uočene nekonzistentnosti u pitanjima i odgovorima biti će otklonjene, a mjerodavnim će se smatrati opis iz Obavijesti br.2 te primjeri 8a, 8b, 8c.</p> <ol style="list-style-type: none">1. Ukoliko se radi o refinanciranju tekućeg računa ili kartice limitnim proizvodom (instrument novo nastale kreditne partije je jedan od A0218, A0219, A0220, A0221 ili A0701), modalitet obilježja Novi posao ostaje "03" a kao datum plasmana ispravno je navesti posljednji datum izvještajnog mjeseca (datum plasmana za instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701). Ukoliko je riječ o refinanciranju tekućeg računa ili kartice nelimitinim proizvodom (instrument novo nastale kreditne partije nije jedan od A0218, A0219, A0220, A0221 ili A0701), kao datum plasmana ispravno je navesti datum isplate vezane uz ponovni sporazum.2. U slučaju kada ponovni sporazum zatvara jedan ili više kredita (refinanciranje), potrebno je izvijestiti datum plasmana jednak datumu isplate vezane uz ponovni sporazum (odnosno, uz novi ugovor o refinanciranju). Kod ovakvih ponovnih sporazuma sve vrste iznosa odnose se na novonastalu kreditnu partiju, a isto vrijedi i za RPFKS i ostala obilježja. Za ovakve slučajeve u planu je uvođenje novog modaliteta "05 - refinanciranje" obilježja Novi posao. Osim toga, planira se i uvođenje modaliteta "06" koji će, između ostalog, obuhvaćati COVID moratorije i druge oblike ponovnih sporazuma prema ponudama banaka. Pritom skrećemo pozornost na opis pod točkom 5.2. u Obavijesti br. 2. vezano uz vrste iznosa 7, 11 i 12. <p>Nadalje, ukoliko se radi o instrumentu A0215 obilježje Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije nije potrebno navoditi u ovom slučaju, ukoliko isto nije poznato. Sukladno, izmijeniti će se i kontrola 761 na način da se kontrola neće odnositi na modalitet 01-ponovni sporazum obilježja Novi posao. Nakon uvođenja novih modaliteta 05 i 06 obilježja Novi posao kontrola 761 dodatno će se korigirati.</p>
-----------------	--

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Broj pitanja:	60. Ponovni sporazumi
Pitanje:	Zatraženo je pojašnjenje na koji način izvijestiti inicijalni datum plasmana i izvorni RPFKS u slučaju kada ponovni sporazum zatvara više kredita i u slučaju kada zatvara kredite koji su izvan Banke koja izvještava. Također, je li potrebno u slučaju reprograma ili refinanciranja jednom kreditnom partijom za svaki refinancirani/reprogramirani kredit izvijestiti sve vrste iznosa s pripadajućim vrijednostima Datum plasmana i RPFKS?
Odgovor:	U slučaju kada ponovni sporazum zatvara jedan ili više kredita i u slučaju kada zatvara kredite koji su izvan Banke koja izvještava, potrebno je izvijestiti <u>datum plasmana jednak datumu isplate vezane uz ponovni sporazum</u> (odnosno, uz novi ugovor o refinanciranju). Kod ovakvih ponovnih sporazuma sve vrste iznosa odnose se na novonastalu kreditnu partiju, a isto vrijedi i za RPFKS i ostala obilježja. Za ovakve slučajeve u planu je uvođenje novog modaliteta "05 - refinanciranje" obilježja Novi posao. Osim toga, planira se i uvođenje modaliteta "06" koji će, između ostalog, obuhvaćati COVID moratorije i druge oblike ponovnih sporazuma prema ponudama banaka. Pritom skrećemo pozornost na opis pod točkom 5.2. u Obavijesti br. 2. vezano uz vrste iznosa 7, 11 i 12. U međuvremenu, kontrola 751 pretvorit će se u upozorenje (warning) kontrolu, a nakon uvođenja novih modaliteta 05 i 06 obilježja Novi posao, kontrola će se dodatno korigirati.
Broj pitanja:	61. Red založnog prava
Pitanje:	Postavljeno je pitanje kako za kredit koji je prvi u redu naplate izvijestiti odsustvo vrijednosti ostalih izloženosti.
Odgovor:	Za instrument osiguranja koji je prvi u redu naplate Vrsta iznosa "08" ne prijavljuje se.
Broj pitanja:	62. Šifra pogreške 761

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	<p>Pitanje je nadopunjeno 18.2.2021. Navodi se da za stambene kredite namjena kredita ne mora biti isključivo kupnja nekretnine, već može biti adaptacija, ali i dogradnja, izgradnja, rekonstrukcija stambene nekretnine, otplata kredita u Banci ili otplata kredita u drugim bankama.</p> <p>U slučajevima kada je namjena kredita kupnja nekretnine, prikupljaju se podaci o nekretnini koja je predmet kupnje, ali ako se radi o nekoj od preostalih namjena podaci se ne prikupljaju. Ukoliko se radi o otplati kredita u drugim bankama, Banka također nema informacije da li je predmetna nekretnina tamo bila predmet kupnje; a čak i ako je namjena kredita zatvaranje kredita u Banci, prethodna namjena ne mora biti kupnja, a ako namjena je kupnja, a kredit je isplaćen prije 01. travnja 2019. godine Banka takve podatke nije bila u obvezi prikupljati.</p> <p>Kako kontrola 761 traži da za Vrstu instrumenta = A0215 obilježje Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije mora biti popunjeno, postavljeno je pitanje treba li u Vrstu instrumenta A0215 uvrstiti samo stambene kredite s namjenom kupnje? U koju kategoriju onda uvrstiti preostale stambene kredite s namjenom različitom od kupnje?</p> <p>Dodatno, navodi se kako banke od 01. travnja 2019. godine sukladno Odluci o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama (Narodne novine broj: 109/ 2018) prikupljaju podatke o nekretninama koje su predmet kupnje. Temeljem iste Odluke, banke nisu bile u obvezi prikupljati podatke o nekretninama koje su predmet adaptacije, dogradnje i/ili izgradnje, te sukladno navedenom prema trenutnom načinu rada ne prikupljaju podatke za takve nekretnine.</p> <p>Postavljeno je pitanje je li iz predmetne kontrole moguće izuzeti nekretnine koje su predmet adaptacije, dogradnje i/ili izgradnje s obzirom na to da se ti podaci trenutno ne prikupljaju?</p>
Odgovor:	<p>Odgovor je nadopunjen 18.2.2021. Nekretnine koje su predmet adaptacije, dogradnje i/ili izgradnje također su dio sustava izvještavanja temeljem Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, osobito u slučaju stambenih kredita (A0215) te se primjenjuju ista pravila kao i na izvještavanje o nekretninama koje su predmet kupnje. U sljedećim izmjenama i dopunama Odluke proširit će se opis obilježja 28. Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije kako bi isti obuhvatio i nekretnine koje su predmet dogradnje i/ili izgradnje.</p> <p>Međutim, kako izvještavanje istih u slučaju ponovnih sporazuma često nije moguće, kontrola 761 primjenjuje se samo na stvarne nove poslove uključujući i stvarne nove poslove temeljem kredita u tranšama (modaliteti "02" i "04" obilježja Novi posao). U svojstvu navedenog, očekujemo prikupljanje podataka i o nekretninama koje su predmet adaptacije, dogradnje i/ili izgradnje za dane modalitete obilježja Novi posao.</p> <p>Nadalje, kontrola 761 postavljena je kao upozorenje te se ono neće smatrati nepotpunim izvještavanjem, osobito u kratkom roku. U međuvremenu je potrebno započeti s prikupljanjem navedenih podataka kod odobravanja stvarnih novih kreditnih partija.</p>
Broj pitanja:	63. Vrste iznosa 13 i 14
Pitanje:	<p>U Obavijesti 4. navodi se kako je za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" onemogućena dostava za vrste iznosa 13 i 14 s izvještajnim datumom 30.11.2020. Međutim, u Excel Prilogu 2. stoji da je primjena do izvještajnog datuma 30.11.2020. što znači da se navedene vrste iznosa trebaju izvijestiti u MK slogu za studeni.</p>
Odgovor:	<p>Navedeni instrumenti ("A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701") se ne subvencioniraju pa se vrste iznosa 13 i 14 za te kreditne partije ne izvještavaju, kao ni za bilo koje druge kreditne partije koje se ne subvencioniraju.</p>

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Broj pitanja:	64. Greška 749
Pitanje:	Zatraženo je dodatno pojašnjenje za pogrešku 749 (Ako je Vrsta iznosa <> ("8", "9"), tada obilježja 23., 24., 25., 26., 27. moraju biti = "00", obilježje 34. = "blank", a obilježje 35. mora biti = "000000"). Je li isto potrebno popuniti na razini cijele partije i za one retke koji imaju pridružen neki instrument osiguranja?
Odgovor:	Kontrola 749 odnosi se samo na retke u kojima se ne pojavljuju Vrste iznosa 8 i 9, a ne na cijelu kreditnu partiju. U retcima u kojima se pojavljuju Vrste iznosa 8 i 9 svakako je potrebno popuniti navedena obilježja, jer se ista odnose na instrument osiguranja.
Broj pitanja:	65. COVID moratoriji prema Smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo
Pitanje:	<p>Postavljeno je pitanje vezano uz COVID moratorije. Prema smjernicama EBA-e „EBA GL on General Payment Moratoria“, za moratorije koji su u skladu s tim smjernicama, Banka nema obvezu individualno procjenjivati kreditnu sposobnost klijenta prije odobrenja, i zapravo nema procesa pregovora sa klijentom. Banka ima ponudeni model, a tek ako klijentu to ne odgovara, ide se na individualno restrukturiranje.</p> <p>Kako se ne radi o aktivnom sudjelovanju klijenta, Banka nije u mogućnosti za takve kredite prikupiti sve tražene podatke jer je njihov Datum plasmana prije nego što se krenulo sa prikupljanjem svih traženih podataka koji su potrebni za MK izvješće. Kao nedostajući podaci navode se: modalitet 07: godišnji trošak servisiranja ukupnog duga, modalitet 11: dohodak potrošača, modalitet 12: ukupan dug potrošača. Također, modalitet 01: ukupan iznos koji plaća potrošač neće biti potpun jer ne postoje podatci o svim dodatnim proizvodima ugovorenima po ovom kreditu. Nisu dostupni niti svi propisani podaci o nekretnini (za stare kredite koji su odobreni ranije), kao što su kupnja/adaptacija nekretnine prvi put kreditom Banke, podaci o nekretnini koja je predmet ugovornog odnosa a nije predmet zaloga (vrsta nekretnine, država i katastarska općina), bruto prihod od najma i slično.</p>
Odgovor:	<p>Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača izmijenit će se te će se uvesti novi modalitet obilježja novi posao "06 " koji će uključivati navedene slučajeve. Obavijest o izmjenama poslati će se tijekom siječnja, a implementacija će biti moguća nakon nekoliko mjeseci.</p> <p>U međuvremenu, navedene moratorije biti će potrebno prijaviti kao ponovni sporazum (Novi posao = 01) pri čemu se vrste iznosa 7, 11 i 12 mogu izvijestiti ukoliko su dostupne (primjerice prošle vrijednosti dohotka i ukupan dug/trošak servisiranja temeljem duga u Vašoj kreditnoj instituciji ili temeljem procjene u skladu s Obavijesti br. 2., točka 5.2.) no neće se smatrati obveznima. Drugim riječima, dovoljno će biti izvijestiti vrste iznosa 1, 2, 3, 4 i 18 te eventualne ispravke vrijednosti ukoliko postoje. Budući da je vrstu iznosa "01" zahtjevno procijeniti za starije kredite, prihvatljivo je da se ona iskaže istovjetno vrsti iznosa "02", no ne bi trebala biti manja.</p> <p>Kontrola 751 pretvoriti će se u upozorenje, a kao datum plasmana u slučaju moratorija potrebno je navesti izvorni datum plasmana, odnosno izvorni datum ugovaranja, ovisno o dostupnosti podatka.</p> <p>Ukoliko se radi o instrumentu A0215 obilježje Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije nije potrebno navoditi u ovom slučaju, ukoliko ista nisu poznata. Kontrola 761 bit će izmijenjena tako da se modalitet "01" obilježja Novi posao izostavi iz kontrole.</p>
Broj pitanja:	66. Kontrola 448

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	Zatražena je informacija u vezi kontrole 448 koja navodi: "Ako je Vrsta iznosa = ("18", "19", "1", "2", "5", "6", "7", "8", "9", "10", "11", "12", "13" ili "14"), tada je Iznos > 0", što je promijenjeno sa 30.11.2020 u odnosu na 30.09. kada je kontrola glasila da navedene vrste iznosa mogu biti veće ili jednake 0,00. Naime, u većini novih plasmana, u istom izvještajnom mjesecu za te nove kredite nisu još knjižene niti obračunate kamate te stoga se nema što prijaviti na vrsti iznosa 19 osim iznosa 0,00. Isto tako, postoje plasmani koji imaju samo kamatu, a ne glavnice te ne postoji ništa evidentirano na vrsti iznosa 18. Isto vrijedi i za neke ostale vrste iznosa – primjerice 06 ukoliko je partija u rizičnoj skupini A*, zatim 13 i 14 za subvencionirane kamate i glavnice – to većina kredita nema. Dodatno, Banka nema za sve partije instrumenta A0220 podatak o vrsti iznosa 11 – dohodak potrošač za koje Banka nije u mogućnosti dobiti taj podatak (radi se o vrlo starim partijama) te za takve možemo jedino prijaviti na vrsti iznosa 11 iznos od 0,00 kn.
Odgovor:	Iznose s nulama nije potrebno izvijestiti. U opisanom slučaju za VI11 javit će se kontrola 770 koja je Warning, no neće se smatrati nepotpunim izvještavanjem, a ostale vrste iznosa nisu obvezne (za vrste iznosa 19, 6, 13 i 14 ne bi se trebale javiti greške).
Broj pitanja:	67. Vrste iznosa 03 i 04 za kredite koji imaju samo VI 19 (kamate)
Pitanje:	Postavljeno je pitanje treba li u slučaju kada kreditna partija ima samo vrstu iznosa 19 (kamate), a nema vrstu iznosa 18 (glavnica), izvještavati iznosa 03 i 04 (kamatne stope).
Odgovor:	Za instrumente kod kojih ne postoji vrsta iznosa 18 (glavnica), već samo vrsta iznosa 19 (kamata), također je potrebno prijaviti i vrste iznosa 3 i 4 (kamatne stope) na temelju kojih je obračunata kamata (vi 19). Skrećemo pozornost da je kontrola 706 warning.
Broj pitanja:	68. Vrsta iznosa 11
Pitanje:	Postavljeno je pitanje je li vrsta iznosa 11 obavezan podatak ili nije? Ako se prijavi iznos 0,00 na vrsti iznosa 11 – javit će se kontrola 770 koja je warning, ali će se javiti i kontrola 448 koja je odbijajuća. Ako ne postoji podatak za vrstu iznosa 11, treba li prijaviti istu vrstu iznosa sa 0,00 ili ne izvijestiti uopće vrstu iznosa 11?
Odgovor:	Vrsta iznosa 11 je obavezan podatak, no ako nikako niste u mogućnosti pribaviti ga, tada ga ne prijavljujete, pa se će se javiti kontrola 770 koja je warning. Kontrola 448 neće se javiti ako ne prijavite vrstu iznosa 11.
Broj pitanja:	69. Izvještavanje vrlo malih izloženosti
Pitanje:	U vezi iznimke navedene u odgovoru br. 58 (Izuzeti će se izvještavanje po kreditnim partijama kojima ukupan iznos potraživanja s osnove glavnice i kamata (vrste iznosa 18 i 19) ne prelazi 10 kn), znači li to da partije čija suma vrste iznosa 18 + 19 < 10 kn ne ulaze u izvještaj?
Odgovor:	Odgovor je dopunjen 18.2.2021. Odgovor je potvrđan; partije čija suma vrste iznosa 18 + 19 < 10 kn ne ulaze u izvještaj. Ova se iznimka odnosi i na MK i na GK slog.
Broj pitanja:	70. Studentski krediti
Pitanje:	Postavljeno je pitanje kako izvijestiti VI 11 (dohodak potrošača) za studentske pakete. Naime, u sklopu paketa se nude tekući i žiro račun te kartica s limitom. Studenti nemaju prihode, odnosno pri ugovaranju paketa je dovoljno predočiti Indeks i potvrdu o upisu godine za redovne studente.
Odgovor:	U navedenom slučaju, ako ne postoji podatak o dohotku (VI 11) on se ne izvještava, pa će se javiti warning greška 770.
Broj pitanja:	71. Šifra pogreške 770

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	<p>Zatraženo je dodatno pojašnjenje za Šifru pogreške 770 (Ako je instrument <> A0216, A0223 tada Vrsta iznosa = "11" mora biti > 0). Prema Prilogu 2. dopuštena je kombinacija za obilježje Instrument i Vrsta iznosa gdje je obilježje Instrument ("A0216", "A0223"), a Vrsta iznosa "11". Podrazumijeva li nova kontrola da kombinacija za plasmane uz instrumente "A0216" i "A0223" i prijavljen dohodak potrošača nije dopuštena?</p> <p>Traži se dodatno pojašnjenje za situacije kada je riječ o ranije odobrenim kreditima, za koje Banka ne raspolaže podacima za procjenu vrijednosti dohotka. Koji iznos prijaviti u navedenim slučajevima s obzirom da podaci ne postoje i Banka nema na temelju čega napraviti procjenu)? Isto tako, nastavno na Šifre pogreške 705, 706 i 708, određeni set podataka nije dostupan za sve plasmane, čime kontrola neće biti zadovoljena na svim partijama (podaci prije primjene minimalnog seta ne postoje).</p>
Odgovor:	<p>Dohodak potrošača (Vrsta iznosa "11") čini sastavni dio izvještavanja u sklopu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača te je isti, odnosno procjenu dohotka potrošača (primjerice temeljem prošlih vrijednosti ako ne postoji podatak za izvještajno razdoblje, uz modalitet "E" obilježja "Status iznosa") potrebno izvijestiti za svaku kreditnu partiju (osim instrumenata "A0216", "A0222", "A0223" kod kojih je dohodak moguće izvijestiti, ali nije nužno). Međutim, postoje kreditne partije kod kojih banka nije u mogućnosti prikupiti niti procijeniti dohodak potrošača (primjerice kod onih vrlo niskih iznosa glavnice ili vrlo starih kreditnih partija) te se u tim slučajevima može napraviti iznimku. U tom svojstvu, kontrola dohotka pretvorena je u upozorenje te se greške generirane tom kontrolom neće smatrati nepotpunim izvještavanjem. Pritom očekujemo prikupljanje i izvještavanje informacije o dohotku potrošača u svim slučajevima u kojima to okolnosti dozvoljavaju, a osobito kod stvarnih novih poslova kako bi nedostatak iste sveli na minimum.</p> <p>Vezano uz kontrole 705 i 706, iste su izmijenjene te je obuhvat očekivanog seta podataka umanjen za ponovne sporazume (modalitet "01" obilježja Novi posao), a potpuni obuhvat očekuje se za stvarne nove poslove ("02") i kredite u tranšama ("04").</p> <p>Kontrola 708 uspoređuje navedene vrste iznosa samo ukoliko oni postoje te ne definira vrste iznosa za koje se očekuje izvještavanje. Nadalje, dio kontrole koji se odnosi na ispravak vrijednosti glavnice, odnosno kamate za klijente u rizičnoj skupini A, izmijenjen je i glasi: Vrsta iznosa = "5" mora biti =< Vrsta iznosa = "18" + Vrsta iznosa = "19".</p> <p>Informacije o izmjenama i implementaciji navedenih kontrola dostavljene su u obavijestima 6 i 7.</p>
Broj pitanja:	72. Šifra pogreške 704
Pitanje:	<p>Zatraženo je pojašnjenje za Šifru pogreške 704 (Neispravan redni broj instrumenta osiguranja). Odnosi li se kontrola samo na Obilježje 'Redni broj instrumenta osiguranja' pridruženo uz Vrstu iznosa "09" – vrijednost instrumenta osiguranja, odnosno provjerava li kontrola obilježje Redni broj instrumenta osiguranja od 01 naviše samo uz Vrstu iznosa "09"?</p> <p>Obilježje Redni broj instrumenta osiguranja potrebno je popuniti i uz Vrstu iznosa "08" gdje obilježje Redni broj instrumenta osiguranja ne mora biti od 01 naviše.</p>

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	<p>Kontrolom 704 provjerava se da li je redni broj instrumenta osiguranja između "01" i "99" uz vrste iznosa "08" i "09", a jednak "00" uz sve ostale vrste iznosa. Iznosi "08" i "09" se odnose na instrument osiguranja pa bi redni broj instrumenta osiguranja uz oba iznosa trebao biti poslan.</p> <p>Osim toga, vrsta iznosa "08" ne može se prijaviti bez vrste iznosa "09" za isti instrument osiguranja, što se provjerava kontrolom 720 – 'Za svaki Redni broj instrumenta osiguranja, Vrsta iznosa = "9" mora biti > 0'. Pomoću rednog broja se povezuju vrste iznosa "08" i "09" za isti instrument osiguranja. Stoga redni broj instrumenta osiguranja uz vrstu iznosa "08" mora biti isti kao i redni broj instrumenta osiguranja uz vrstu iznosa "09" za isti instrument osiguranja, tj. ne bi se smjelo dogoditi da je redni broj instrumenta osiguranja uz vrstu iznosa "09" od "01" naviše, a uz vrstu iznosa "08" jednak "00".</p>
Broj pitanja:	73. Šifra pogreške 761 i nedostupnost pravovremenih podataka o nekretnini
Pitanje:	<p>Kontrola 761 "Ako je Vrsta instrumenta = "A0215", obilježje Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije mora biti popunjeno" znači da za svaki stambeni kredit mora imati podatak o nekretnini koja se kupuje, a taj podatak nije dostupan za sve partije stambenih kredita. Naime, najveći dio kredita se isplaćuje se na kraju mjeseca zbog interkalarne kamate. Instrumenti osiguranja se unose u sljedećih nekoliko radnih dana tj. u sljedećem mjesecu. To znači da ovu kontrolu nije moguće zadovoljiti na svim partijama.</p>
Odgovor:	<p>Kontrola 761 odnosi se na nekretninu koja je predmet kupnje, adaptacije, dogradnje ili izgradnje. Navedena kontrola je već izmijenjena te se odnosi na modalitete "02 – stvarni novi posao" i "04 – kredit u tranšama" obilježja 19. "Novi posao", o čemu su banke bile obaviještene kroz obavijesti 6. i 7.</p> <p>Nadalje, s obzirom na problematiku obuhvata podataka o, odnosno informacija o kolateralima za čije je prikupljanje potrebno vrijeme duže od propisanog roka dostave MK izvješća, dogovoreno je da se kontrola 761 pretvori u upozorenje kako bi dostupni podaci o kreditima mogli biti zaprimljeni u bazu. Napominjemo da bi količinu ovih upozorenja s vremenom trebalo svesti na minimum, prvenstveno u dugom roku.</p> <p>Također, budući da je jedna od osnovnih funkcija UKPO-a identifikacija i praćenje kreditnih standarda kredita osiguranih stambenom nekretninom, a omjer iznosa glavnice i vrijednosti kolaterala ključna varijabla temeljem koje se mogu analizirati mogući gubici kreditnih institucija, parcijalno izvještavanje informacija o instrumentima osiguranja nije prihvatljivo. U skladu s tim, odlučeno je da se produlji propisani rok slanja MK izvješća na t + 60 kalendarskih dana.</p> <p>U međuvremenu, u MK izvješću možete se izvijestiti one podatke koji su u trenutku izvještavanja dostupni, a upozorenja koja će se javljati temeljem kontrole 761 neće se smatrati nepotpunim izvještavanjem. Nadalje, budući da je rok za slanje GK izvještaja produljen, očekuje se potpuno izvještavanje o instrumentima osiguranja u GK izvješću. Informacije o izmjeni kontrole 761 i produljenju roka dostave MK izvješća bit će dostavljene i kroz obavijest broj 8.</p>
Broj pitanja:	74. Šifra pogreške 708W i tečajne razlike

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	Zatraženo je mišljenje vezano za kontrolu 708W: kako je moguće uspoređivati vrste iznosa 5 i 6 s vrstama iznosa 18 i 19 na istoj partiji kredita, kad se njihova stanja računaju na različite datume i primjenjuju se različiti tečajni prema UKPO odluci. Upit se ne odnosi na stanja na instrumentima "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" gdje se koristi isti datum stanja i isti tečaj za sve vrste iznosa.
Odgovor:	Upozorenja generirana kontrolom 708W, a koja se javljaju radi tečajnih razlika neće se smatrati nepotpunim izvještavanjem. Ažurirano 28.3.2022. Izmjenama Odluke od 27.10.2021. (Narodne novine br. 116/2021.) propisano je da se u modalitetima MK i GK vrijednost svih instrumenata u stranoj valuti i ugovorenih s valutnom klauzulom izračunava se konvertiranjem originalnog iznosa u valuti u kunsku protuvrijednost primjenom mjesečnoga prosječnog srednjeg tečaja HNB-a u izvještajnom razdoblju.
Broj pitanja:	75. Obilježje 30. "Način otplate glavnice"
Pitanje:	Zatraženo je dodatno pojašnjenje za vrijednost Obilježja 30. „Način otplate glavnice“. Postavljeno je pitanje je li ispravno za nove kredite ugovorene s počekom otplate i nove kredite s korištenjem (isplata u tranšama) i počekom otplate za vrijednost Obilježje 30. „Način otplate glavnice“ izabrati modalitet 03 - djelomično amortizirajući krediti, dok za nove kredite s jednokratnim dospeljem za vrijednost Obilježje 30. „Način otplate glavnice“ izabrati modalitet 02 - neamortizirajući kredit.
Odgovor:	Neamortizirajući krediti su oni kod kojih ne postoji redovita otplata glavnice te se ista ili ne otplaćuje ili otplaćuje jednokratno po dospelju. U skladu s time, za kredite s jednokratnim dospeljem ispravno je izvijestiti modalitet "02 – neamortizirajući kredit". Međutim, svi krediti kod kojih postoji redovita otplata glavnice, odnosno povremena otplata glavnice prije isteka roka dospelja smatraju se kreditima koji se u potpunosti amortiziraju (modalitet "01" - kredit koji se amortizira u cijelosti obilježja Način otplate glavnice). U skladu s time, prisutnost početka, moratorija i/ili periodičnih isplata (tranši) ne mijenja obilježje Način otplate glavnice te se isti izvješćuju uz modalitet "01". Djelomično amortizirajući krediti (modalitet "03") su oni kod kojih postoji prisutnost oba navedena elementa unutar iste kreditne partije. Drugim riječima, o djelomično amortizirajućem kreditu se radi ukoliko se unutar iste kreditne partije dio glavnice redovito otplaćuje, a dio glavnice vraća isključivo po isteku roka dospelja (izuzev onog dijela glavnice koji se redovito otplaćuje kroz zadnju ratu), a što je unaprijed poznato prema otplatnom planu.
Broj pitanja:	76. Sukcesivne isplate po kreditu za koji nisu ugovorene tranše
Pitanje:	Zatraženo je pojašnjenje vezano uz obilježje „Novi posao“. Štedionica kod prve isplate kredita u obilježju novi posao dodjeljuje modalitet „02“ stvarni novi posao. Međutim, zbog specifičnosti poslovanja postoji dilema na koji način prikazati sukcesivne isplate po kreditu koje nisu klasične tranše, jer datumi naknadnih isplata nisu definirani ugovorom, nego ovise isključivo o trenutku kada stranka donese naknadnu dokumentaciju (npr. račune) potrebnu da bi se izvršila nova isplata po tom kreditu. Dakle, ne radi se o klasičnoj tranša isplati i nije ponovni sporazum u kontekstu opisa iz Odluke. Kako prikazati sukcesivnu isplatu koja se dogodila u mjesecu u kojem je išla i prva isplata i na koji način prikazati drugu isplatu po ugovoru, ukoliko je npr. prva isplata bila u 11. mj. (stvarni novi posao), a druga u 12. mj.?

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	<p>Navedeni je oblik kreditiranja specifičan te ima karakteristike obje vrste novog posla ("02" – stvarni novi posao i "04" – kredit u tranšama). Međutim, budući da se naknadne isplate po kreditima izvještavaju u mjesecu isplate, odnosno moguće je identificirati pojedine isplate, sve naknadne isplate po danom kreditu potrebno je izvijestiti uz modalitet "04" obilježja Novi posao.</p> <p>Drugim riječima, navedene kredite potrebno je izvještavati kao "02 – stvarni novi posao" dok god nije poznato hoće li doći do naknadnih isplata, a ukoliko do njih dođe navedeni krediti izvještavaju se uz modalitet "04 – kredit u tranšama" i za potrebe izvještavanja tretiraju kao krediti u tranšama.</p> <p>Sukladno, u mjesecu prve isplate, a ukoliko nije poznato da li će biti naknadnih isplata, navedeni kredit potrebno je izvijestiti uz modalitet "02" obilježja Novi posao. Ukoliko u narednim mjesecima dolazi do novih isplata, potrebno ih je izvijestiti uz modalitet "04" obilježja Novi posao te navedenu partiju nastaviti izvještavati kao da se radi o kreditu u tranšama. Pritom, skrećemo pozornost na Obavijesti 1. i 2. te objavljene primjere vezano uz izvještavanje kredita u tranšama.</p> <p>Nadalje, ukoliko se u izvještajnom mjesecu vrši prva isplata te ukoliko u istom mjesecu dođe do nove isplate, navedeni kredit potrebno je izvijestiti uz modalitet "04", odnosno kao kredit u tranšama. Naime, budući da se isplate više tranši unutar istog izvještajnog mjeseca izvještavaju skupno te budući da je poznato da je došlo do naknadnih isplata, navedeni kredit potrebno je izvještavati kao kredit u tranšama.</p>
Broj pitanja:	77. Izvještavanje otkazanih kredita
Pitanje:	<p>Zatraženo je pojašnjenje kako izvijestiti datum konačne otplate kredita za otkazane kredite. Ovim kreditima se prilikom otkaza kao datum otplate evidentira datum otkaza kredita te dug u cijelosti dospijeva. Navedeni kredit i dalje ima stanje do konačne otplate, a to je neki datum u budućnosti kada se plasman zatvara/ prodaje.</p> <p>Otkazani kredit ima stanje glavnice ili kamate, ali je datum konačne otplate stariji od datuma izvještavanja (otplata još nije napravljena, nije poznat datum otplate).</p> <p>Primjer: kredit je 16.03.2018. otkazan, njegov dug je u cijelosti dospio i ima stanje na 31.12.2020.</p> <p>Što navesti kao Datum konačne otplate kredita?</p>
Odgovor:	<p>U navedenim slučajevima, a u sklopu GK izvješća, kao datum konačne otplate potrebno je izvijestiti datum otkaza kredita budući da dug u potpunosti dospijeva na taj datum.</p> <p>Ukoliko se navedeni slučajevi javljaju i kod instrumenata "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" u MK izvješću kao datum konačne otplate također je potrebno izvijestiti datum otkaza kredita.</p>
Broj pitanja:	78. Izvještavanje VI 05 kod kredita kojima se dijelom zatvara stari kredit

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	<p>U Izvješću o uvjetima kreditiranja potrošača (MK) traži se pojašnjenje kontrole 708(W): Vrsta iznosa = "5" mora biti =< Vrsta iznosa = "18" + Vrsta iznosa = "19" Vrsta iznosa = "6" mora biti =< Vrsta iznosa = "19"</p> <p>Dan je slijedeći primjer: Novim kreditom dijelom se zatvara postojeći kredit, a dijelom se kredit plasira na račun klijenta. Kada se plasira kredit s kojim se dijelom zatvaraju postojeći plasmani, tada se za dio plasmana koji se odnosi na zatvaranje postojećih plasmana u obilježje „Novi posao“ upisuje 1 i u modalitet 18 upisuje iznos koji je korišten za zatvaranje drugih plasmana, te u modalitet 5 ukupan iznos ispravka vrijednosti po tom kreditu.</p> <p>Za dio plasmana koji se plasira na račun klijenta u obilježje „Novi posao“ upisuje se 2 i u modalitet 18 upisuje se iznos koji je plasiran na račun, te u modalitet 5 upisujemo ukupan iznos ispravka vrijednosti po tom kreditu (isti iznos kao i kod obilježja novi posao = 1).</p> <p>U tom slučaju iznos iz modaliteta 5 može biti veći od iznosa iz modaliteta 18 te neće biti zadovoljena kontrola: Vrsta iznosa = "5" mora biti =< Vrsta iznosa = "18" + Vrsta iznosa = "19".</p> <p>Na koji način u ovom primjeru izvijestiti modalitet 5, kako bi kontrola 708 (W) bila zadovoljena.</p>
Odgovor:	<p>Kada se kredit o kojemu se izvještava dijeli na ponovni sporazum i stvarni novi posao, ispravak vrijednosti s osnove glavnice (Vrsta iznosa = "05") potrebno je podijeliti prema udjelima Vrsta iznosa "18" i "19", tako da odražava ekonomsku suštinu samog kredita, budući da se iste dijele na ponovni sporazum i stvarni novi posao.</p>
Broj pitanja:	79. Moratorij ugovoren po kreditu uz subvenciju
Pitanje:	<p>Postavljeno je pitanje na koji je način potrebno izvijestiti subvencionirani kredit (npr. plasman subvencioniran od strane središnje države u trajanju od 5 godina), ukoliko je za vrijeme trajanja subvencije komitent ugovorio moratorij (npr. na početku 3. godine ugovoren moratorij na 6 mjeseci):</p> <ul style="list-style-type: none"> - moratorij po subvencioniranom kreditu produžuje rok otplate i razdoblje subvencioniranja kredita (u primjeru, za 6 mjeseci), - za vrijeme trajanja moratorija subvencionar uplaćuje subvenciju, koja se za vrijeme trajanja moratorija ne uplaćuju na kreditnu partiju komitenta (prikupljaju se na zasebnoj partiji subvencionara) - istekom moratorija, anuiteti/rate započinju sa dospijećem i sredstva se (po anuitetu/rati) uplaćuju na kreditnu partiju komitenta. <p>Koji modalitet obilježja 'Subvencionirani kredit' pridružiti uz kredit za vrijeme trajanja moratorija, 'SRE' ili 'XXX'?</p> <p>Koji modalitet 'Subvencionirani kredit' pridružiti uz kredit u produženom razdoblju subvencioniranja, po isteku moratorija, 'SRE' ili 'XXX'?</p>

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	<p>Ponovni sporazumi kod subvencioniranih kredita izvještavaju 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. Ovi iznosi mogu se povećati i odnosno, razdoblje produljiti ovisno o rođenju djeteta korisnika subvencije, a to povećanje provodi se u trenutku u kojemu informacije o produljenju subvencije postanu poznate kreditnoj instituciji (i prijavljuju u "GK" slogu, odnosno u "MK" slogu, ukoliko dođe do ponovnog sporazuma).</p> <p>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 se ne mijenjaju, neovisno o dinamici uplata od strane subvencionara koji se prikupljaju se na zasebnoj partiji.</p> <p>Nakon isteka moratorija, iznosi uz vrste iznosa 13 i 14 ponovno se počinju umanjivati ovisno o dinamici otplata, odnosno dinamikom uplate sredstava (po anuitetu/rati) na kreditnu partiju komitenta.</p> <p>Navedeni principi izvještavanja vrijede kako za ponovne sporazume u "MK" izvješću tako i za stanja kredita u "GK" izvješću.</p>
Broj pitanja:	80. Vrsta iznosa 09 u "GK" slogu za instrumente A0223 i A0233 čiji je instrument osiguranja iskorišten u postupku naplate
Pitanje:	<p>Pitanje je nadopunjeno 17.8.2021. Postavljeno je pitanje kako izvještavati VI 09 u "GK" slogu za kreditne partije na instrumentima A0223 i A0233 koji su ostali bez kolaterala, odnosno instrument osiguranja iskorišten je u postupku naplate kredita te se kredit i dalje uredno otplaćuje ili se otplaćuje preko jamaca ili sudužnika (koji nisu predmet izvještavanja u vrsti iznosa 09).</p> <p>Dodatno je postavljeno pitanje kako izvjestiti partiju kredita kod kojeg je vrijednost instrumenta osiguranja svedena na 0 (primjerice zbog posljedica potresa). Treba li tu partiju kredita prebaciti sa instrumenta A0233– Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog na A0232 - Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga?</p>
Odgovor:	<p>Odgovor je nadopunjen 17.8.2021.</p> <p>Navedeni lombardni i gotovinski krediti uz zalog (A0223 i A0233) više ne ispunjavaju definiciju inicijalnog instrumenta s obzirom da su njihovi zalozi iskorišteni za zatvaranje dospjelih obveza, te ih je potrebno premjestiti na drugi, odgovarajući instrument. U skladu s tim, A0233 potrebno je premjestiti u A0232 (Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga), a A0223 prema svojoj namjeni ako je poznata ili u A0230 (Ostali krediti). Što se tiče "GK" sloga, za ove instrumente nije potrebno dostaviti vrstu iznosa 9 za 31.12.2020., a warning greške 705 će se tolerirati. Iste će izmjene biti provedene i u Izmjenama i dopunama Upute o statističkom i nadzornom izvješćivanju.</p> <p>U slučaju da je procijenjena vrijednost instrumenta osiguranja svedena na nulu (npr. zbog posljedica potresa), ali instrument osiguranja nije iskorišten u postupku naplate kredita već isti postoji i dalje, kredit je potrebno i dalje iskazivati na prvobitnom instrumentu bez obzira na to što je vrijednost zaloga trenutno procijenjena na 0.</p>
Broj pitanja:	81. Izvještavanje ponovnih sporazuma pri izmjeni elemenata ugovora

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Pitanje:	<p>Vezano uz Obavijest 8 kojom je dopunjeno obilježje Novi posao zatraženo je dodatno pojašnjenje što je potrebno izvijestiti unutra MK sloga kao Ponovni sporazum.</p> <p>Zatražena je provjera treba li (osim prolongata, refinanciranja i moratorija) u MK izvještavati i ostale izmjene postojećih ugovora o kreditu koje se odnose na kreditnu partiju kao što su: izmjena sudužnika, jamaca, promjena hipoteke, promjene ostalih instrumenata osiguranja, skraćenje odnosno produljenje roka otplate (za klijente koji su uredni i traže produljenje roka otplate) i prijevremene djelomične otplate i sl.) i koje su napravljene na zahtjev klijenta, a posebno promjenu kamatne stope koja se nekada mijenja na zahtjev klijenta u cilju zadržavanja postojećih klijenata u Banci bez odobravanja dodatnog iznosa po kreditima.</p>
Odgovor:	<p>Odgovor je izmijenjen 17.8.2021.</p> <p>Djelomične prijevremene otplate kredita uz nepromijenjene ostale uvjete ugovora o kreditu (primjerice, klijentu se smanjuje rata kredita, a dospijeće ostaje isto) ne prikazuju se kao ponovni sporazum u MK slogu već se te promjene prate samo kroz stanja kredita sporazum (kao što je slučaj i u KS slogu).</p> <p>U slučaju kad djelomične prijevremene otplate kredita uzrokuju i promjenu dospijeća (dospijeće se skraćuje), ako je promjena dospijeća predviđena osnovnim ugovorom tj. odvija se automatski, tada se te prijevremene otplate također ne smatraju ponovnim sporazumom. Međutim, ponovni sporazum u MK slogu (kao i u KS slogu) mora se izvijestiti kada promjena dospijeća nije predviđena osnovnim ugovorom te se dospijeće mijenja zahtjevom klijenta i potpisuje se aneks ugovora (aktivno sudjelovanje klijenta u promjeni bitnih uvjeta kredita).</p> <p>Promjene kamatnih stopa na zahtjev klijenta koje nisu predviđene osnovnim ugovorom o kreditu (primjerice, refinanciranje) potrebno je prikazati kao ponovni sporazum u MK slogu (kao i u KS slogu) budući da se radi o aktivnom sudjelovanju klijenta. Međutim, ako je u osnovnom ugovoru predviđeno da klijent može tražiti ostvarivanje bonusa i povoljniju kamatnu stopu automatski, primjerice, čim prebaci svoja primanja u banku i sl. (dakle, nema potpisivanja aneksa jer je već najavljeno u osnovnom ugovoru), tada se ne radi o ponovnom sporazumu.</p> <p>Nadalje, informacije o kupljenoj nekretnini nisu potrebne za ponovne sporazume, već samo za stvarne nove poslove (uključujući i kredite u tranšama).</p> <p>Također, svaku promjenu instrumenta osiguranja kredita potrebno je prikazati kao ponovni sporazum i u MK i u KS slogu. Izmjene ugovora poput izmjena sudužnika i/ili jamaca (uz nepromijenjene ostale uvjete) ne prikazuju se kao ponovni sporazum (niti u MK niti u KS slogu).</p>
Broj pitanja:	82. Kontrola 760(W) za subvencionirane kredite kojima se subvencionira samo kamata ili samo glavnica
Pitanje:	Postavljeno je pitanje na koji se način može zadovoljiti kontrolu 760(W) kod partija za koje se ne subvencioniraju rate/anuiteti, već se subvencionira samo kamata ili samo glavnica.
Odgovor:	U slučajevima kada se subvencionira samo glavnica ili samo kamata, za potrebe UKPO izvješćivanja potrebno je subvenciju raspodijeliti na glavnice i kamatu u omjeru glavnice i kamate.
Broj pitanja:	83. Datum otplate kredita koji nema definiran konačni otplatni plan
Pitanje:	Postavljeno je pitanje koji datum otplate je potrebno izvijestiti u GK i MK izvješću kada se radi o kreditu koji nema definiran konačni otplatni plan (na primjer kod kredita u tranšama).

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori (ažurirano 28. ožujka 2022.)**

Odgovor:	U opisanom slučaju potrebno je izvjestiti datum otplate iz preliminarnog otplatnog plana, odnosno sukladno trenutnoj verziji ugovora o kreditiranju između kreditne institucije i potrošača.
Broj pitanja:	84. Instrumenti osiguranja: police osiguranja nekretnine i pokretnine
Pitanje:	Postavljeno je pitanje treba li, i kako, izvjestiti policu osiguranja nekretnine i pokretnine kao instrument osiguranja?
Odgovor:	<p>Police osiguranja nekretnina i pokretnina (na primjer police osiguranja protiv požara i štete, osiguranje kućanstva te kasko osiguranja, vinkulirani u korist banke) u smislu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača <u>ne smatraju se instrumentima osiguranja te ih nije potrebno izvješćivati</u>. Ukoliko je predmetna nekretnina ili pokretnina korištena kao instrument osiguranja, tada je potrebno izvjestiti njezinu vrijednost.</p> <p>Nasuprot tome, police osiguranja za slučaj smrti, osiguranja protiv nezgode, osiguranja otplate kredita uslijed nastupa smrti i privremene potpune nesposobnosti za rad (CPI) smatraju se instrumentima osiguranja u smislu Odluke o prikupljanju podataka o kreditiranju potrošača te je njihov tretman definiran u odgovorima na pitanja 3., 16. i 31. Mješovito osiguranje se ovisno o njegovim sastavnicama i vrijednosti može se ili ne mora smatrati instrumentom osiguranja, a vrijednost sastavnica se treba zasebno procijeniti.</p> <p>Također, police životnog osiguranja kao instrument osiguranja imaju vrijednost koju je potrebno izvjestiti (budući da se radi o obliku uštedevine). Ustupi potraživanja smatraju se instrumentom osiguranja ako su naplativi i tada je potrebno izvjestiti njihovu vrijednost. Ako nisu naplativi, ustupi potraživanja ne mogu se smatrati instrumentima osiguranja.</p>
Broj pitanja:	85. Nominalna kamatna stopa kod kredita s dospjelim potraživanjem
Pitanje:	<p>Postavljeno je pitanje koju kamatnu stopu treba izvjestiti na modalitetu „03“ – nominalna kamatna stopa kod kredita koji imaju samo dospjelo potraživanje te se na njih ne obračunava nominalna kamatna stopa već samo zatezna kamata.</p> <p>Dodatno, zatraženo je pojašnjenje koju kamatnu stopu treba izvjestiti kada se na dio kredita obračunava nominalna kamatna stopa, a na dio dospjelog kredita zatezna kamatna stopa?</p>
Odgovor:	<p>Kod kredita koji imaju samo dospjelo potraživanje (na koje se više ne obračunava nominalna već samo zatezna kamatna stopa), u modalitetu 03 – nominalna kamatna stopa potrebno je izvjestiti zateznu kamatnu stopu, budući da je ista primijenjena kamatna stopa na stanje tog kredita u izvještajnom mjesecu.</p> <p>Ako se na dio kredita obračunava nominalna kamatna stopa, a na dio dospjelog kredita zatezna kamatna stopa, potrebno je izračunati prosječnu ponderiranu kamatnu stopu, a na način da se prije ponderiranja za svaku stopu izračuna AAR kako je to definirano i za KS slog prema točki 254., podtočki 5.4.1) Odluke za statističko i nadzorno izvješćivanje:</p> <p><i>"5.4.1) ako se kamatne stope na dospjele iznose razlikuju od kamatnih stopa na nedospjele iznose stanja, potrebno ih je odvojeno tretirati pri izračunu AAR (drugim riječima, za svaku od ovih vrsta iznosa potrebno je pripremiti odgovarajući AAR); u slučaju korištenja zatezne kamatne stope pri izračunu odgovarajućeg AAR primjenjuje se $n = 1$".</i></p>