

Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača – pitanja i odgovori

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 dospijeca kredita za vrijednost Obilježje 30. "Način otplate glavnice" izabрати 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 dospijeca 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**

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>
Odgovor:	<p>Temeljem Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača (<u>NN 36/2020</u>) 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 izvjestiti 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 izvjestiti 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>

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

Broj pitanja:	5. Izvještavanje o instrumentima A0701, A0218, A0219, A0220, A0221 i prolongiranim plasmanima
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 "Izorno dospijecé", 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>

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

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 dospijeća prve rate" upisuje se stvarni datum dospijeća 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. U ovom se sustavu izvještavanja ne prikuplja podatak o izvornom dospijeću. Kod prolongata (sa ili bez moratorija) se Obilježje 19. "Novi posao" popunjava kao modalitet "01" – ponovni sporazum. Kao "Datum plasmana" navodi se datum ugovaranja prolongata, a kao "Datum dospijeća prve rate" datum na koji dospijeva prva rata nakon sklapanja novog ugovora. Primjeri će biti objavljeni na internetskim stranicama HNB-a.</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
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.
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*

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

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.
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?
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?

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

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 kolaterala, izvještava li se CPI (kreditni uz policu osiguranja korisnika kredita) sa instrumentima osiguranja?
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 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:	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.

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

Odgovor:	<p>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:</p> <p>"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 dospelja 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."</p> <p>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 gore opisano.</p>
Broj pitanja:	19. Izvještavanje kredita u tranšama
Pitanje:	<p>Što je glavni pokretač za prijavu u MK izvještaj kod kredita u tranšama : korištenje prve tranše ili korištenje bilo koje tranše?</p> <p>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?</p>
Odgovor:	<p>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).</p> <p>Ako se u mjesecu rujnu isplaćuje treća tranša, ona se prijavljuje u MK izvještaj za mjesec rujnu. 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.</p>
Broj pitanja:	20. Dugovanja po kreditnim karticama i prekoračenja na tekućim računima
Pitanje:	<p>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?</p> <p>Ako da, koji dio iznosa po produktima prekoračenje po tekućim računima i kreditne kartice je potrebno uključiti?</p>
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 provjera polja 36. i 38. Priloga 1. "MK" sloga koja su označena kao NUMERIC dužine 6, dok se u Odluci navodi dužina 8.

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

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
Pitanje:	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? 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? Da li će izvještavanje iste partije dvaput na istim vrstama iznosa izazvati grešku?
Odgovor:	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.
Broj pitanja:	24. Nominalna i efektivna kamatna stopa kod besamatnih kredita
Pitanje:	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 otplatu na 12 jednakih rata i besamatno? U takvim slučajevima naplaćuje se naknada, a nominalna i efektivna kamatna stopa su 0.00%.
Odgovor:	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.
Broj pitanja:	25. Izvještavanje kredita u tranšama
Pitanje:	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.

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

Odgovor:	<p>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.</p> <p>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."</p>
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> .

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

Broj pitanja:	28. Izvještavanje prije isteka roka korištenja
Pitanje:	<p>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?</p> <p>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?</p>
Odgovor:	<p>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.</p> <p>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.</p>
Broj pitanja:	29. Ukupni dug potrošača i trošak servisiranja za kredite u tranšama drugih KI
Pitanje:	<p>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/sudužnika mogu se izračunati na navedeni način samo za plasmane unutar Banke.</p>
Odgovor:	<p>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.</p> <p>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.</p>
Broj pitanja:	30. Razdoblje početnog fiksiranja KS kod ponovnih sporazuma
Pitanje:	<p>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).</p> <p>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).</p>
Odgovor:	<p>Kod ponovnog sporazuma pri kojem nije došlo do promjene iznosa kredita kao Datum plasmana prijavljuje se inicijalni datum plasmana i izvorni RPFKS.</p> <p>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.</p>
Broj pitanja:	31. Iznos osiguranja kada je ugovoreno više pokrića osiguranja

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

Pitanje:	<p>Naveden je slijedeći primjer: za CPI policu ugovorenu uz nenamjenske kredite, ugovorena pokriva po polici su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • smrt uslijed nesretnog slučaja ili bolesti • privremena potpuna nesposobnost za rad (bolovanje) <p>Ugovorena je slijedeća naknada iz osiguranja:</p> <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 kunskoj 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. <p>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.</p>
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
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:	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 pomnoži s 12. Ako datum dospeljeća instrumenta nije poznat primjenjuju se odgovarajuće odredbe 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:	U navedenom slučaju vrsta iznosa 18 ne prijavljuje se, dok je vrste iznosa 03 i 04 potrebno prijaviti. Kontrola 705(W) neće se primjenjivati na instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701.
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).

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

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.
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 izvjestiti 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 izvjestiti ukupan dug potrošača i trošak servisiranja duga samo temeljem kreditnih partija koje potrošač ima otvorene unutar Vaše kreditne institucije u trenutku ugovaranja ponovnog sporazuma.

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

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?
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 <u>osim onih čija se vrijednost iskazuje na izvještajni datum</u> (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.
Broj pitanja:	39. Unaprijed naplaćena jednokratna naknada i VI 18
Pitanje:	Treba li se u MK 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:	U MK 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:	Navedena kontrola neće se primjenjivati za instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701. Za vrste iznosa 03 i 04 dozvoliti će se upisivanje vrijednosti 0,00.
Broj pitanja:	42. Ukupan dug potrošača

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

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>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 otplate (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 dospelja obveze i pomnoži s 12. Napominjemo da ukoliko datum dospelja instrumenta nije poznat primjenjuju se odgovarajuće odredbe 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.
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.

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

Broj pitanja:	44. Kamatna stopa kod ponovnih sporazuma (moratorija)
Pitanje:	<p>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?</p>
Odgovor:	<p>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.</p>
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**

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**

Odgovor:	<p>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. 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:	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 je instrument osiguranja, moraju biti identična. Molimo potvrdu da smo dobro razumjeli.
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

**Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača
– pitanja i odgovori**

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.