





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

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

Ako se kredit ne koristi u skladu s planom ili se uredno ne otplaćuje dospjele nerealizirane stavke plana (stavke plana s datumom plana do datuma podnošenja obrasca) prikazuju se u stupcima: vrsta transakcije, redni broj korištenja, datum plana, iznos plana i opis.

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

### **Upute za popunjavanje stupaca**

#### **Vrsta transakcije**

Izabrati jednu vrijednost:

1 – korištenje                      3 – plaćanje kamata

2 – otplata glavnice

#### **Redni broj korištenja**

Ako se otplata kredita zasniva na ukupnom iznosu kredita, ne popunjava se. Ako se otplata kredita zasniva na svakom korištenju, upisati redni broj korištenja (prvo, drugo, treće itd.).

#### **Datum plana**

Navesti datum stavke plana korištenja ili otplate u obliku "dd.mm.gggg". Pod datumom korištenja smatra se: a) kod komercijalnih kredita datum uvoza robe ili izvršenja usluga, b) kod robnih kredita datum kad je kreditor platio dobavljaču po ugovoru o uvozu robe ili usluga; c) kod financijskih i projektnih kredita datum odobrenja sredstava na račun kod domaće banke. Datumom otplate smatra se ugovoreni datum otplate.

#### **Iznos plana**

Navesti iznos stavke plana korištenja ili otplate. Ako kredit nije realiziran, zbroj iznosa stavaka plana korištenja (otplate) mora biti jednak ugovorenoj svoti kredita u valuti otplate.

#### **Izmjena datuma plana**

Navesti novi datum stavke plana korištenja ili otplate u obliku "dd.mm.gggg". Ako se popunjava ovaj stupac, u trećem stupcu nazvanom datum plana treba stajati stari datum stavke plana koja se mijenja.

#### **Izmjena iznosa plana**

Navesti novi iznos stavke plana korištenja ili otplate. Ako se popunjava ovaj stupac, u četvrtom stupcu nazvanom iznos plana treba stajati stari iznos stavke plana koja se mijenja.

#### **Opis**

Ovo obilježje popunjava se samo ako dužnik kredit ne koristi u skladu s planom ili ga uredno ne otplaćuje biranjem jedne od sljedećih vrijednosti:

41 – sudski spor                      43 – kašnjenje

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

### **Tablica B. Realizacija korištenja i otplate kredita**

Registarski broj: \_\_\_\_\_

(navesti broj s prethodne strane)

Vrsta transakcije	Redni broj korištenja	Datum plana	Iznos plana	Datum realizacije	Iznos realizacije	Obuhvat	Opis

## **Upute za popunjavanje**

### **Opće upute**

U Tablici B obrasca K3 prikazuju se stavke realizacije korištenja, stavke realizacije otplate glavnice, stavke realizacije plaćanja kamata, stavke plaćanja interkalarnih kamata, stavke plaćanja troškova i stavke plaćanja zatezних kamata. Jedna stavka upisuje se u jedan red. Tablica se dostavlja nakon svake transakcije.

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

### **Upute za popunjavanje stupaca**

#### **Vrsta transakcije**

Izabрати jednu vrijednost:

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

#### **Redni broj korištenja**

Ako se otplata kredita zasniva na ukupnom iznosu kredita, ne popunjava se. Ako se otplata kredita zasniva na svakom korištenju, upisati redni broj korištenja (prvo, drugo, treće itd.) koji se uzima iz Tablice A.

#### **Datum plana**

Navesti datum stavke plana korištenja, plana otplate glavnice ili plana plaćanja kamata u obliku "dd.mm.gggg". Datum stavke plana uzima se iz Tablice A. Iznimno, stupac se ne popunjava ako je riječ o plaćanju interkalarne kamate, plaćanju zatezne kamate ili plaćanju troškova.

#### **Iznos plana**

Navesti iznos stavke plana korištenja, plana otplate glavnice ili plana plaćanja kamata. Iznos stavke plana uzima se iz Tablice A. Iznimno, stupac se ne popunjava ako je riječ o plaćanju interkalarnih kamata, plaćanju zatezних kamata ili plaćanju troškova.

#### **Datum realizacije**

Navesti datum realizacije pripadajuće stavke plana korištenja, plana otplate glavnice ili plana plaćanja kamata. Datum realizacije je stvarni datum korištenja ili otplate, a može biti različit od datuma plana.

#### **Iznos realizacije**

Navesti iznos realizacije pripadajuće stavke plana korištenja, plana otplate glavnice ili plana plaćanja kamata. Iznos realizacije može biti različit od iznosa plana.

#### **Obuhvat**

Ovo obilježje popunjava se samo kod stavaka otplate čiji je iznos realizacije različit od iznosa plana biranjem jedne od sljedećih vrijednosti:

- 1 – u cijelosti
- 2 – djelomično

U cijelosti označuje da je stavka plana otplate u cijelosti podmirena. Djelomično označuje da stavka plana otplate nije u cijelosti podmirena.

#### **Opis**

Ovo obilježje popunjava se samo kod stavaka otplate koje su podmirene na način koji nije bio predviđen u izvornom ugovoru o kreditu biranjem jedne od sljedećih vrijednosti:

- |                       |   |
|-----------------------|---|
| 322 – otplata robom   | 362 – refinanciranje                              |
| 323 – prijeboj        | 363 – zamjena duga                                |
| 34 – oprost           | 364 – otkup duga                                  |
| 35 – usklađenje       | 37 – pretvaranje duga u udio u temeljnom kapitalu |
| 361 – reprogramiranje |   |

Otplata robom – Otplata kredita u robi ili uslugama.

Otpust duga (oprost duga) – Ako kreditor odustaje od naplate potraživanja, unosi se realizacija otplate sa statusom "otrust (oprost)" uz sve nerealizirane stavke plana.

Usklađenje – Ako inozemni (domaći) kreditor proda kredit, odnosno potraživanje po kreditu drugoj domaćoj (stranoj) osobi, unosi se realizacija otplate sa statusom "usklađenje" uza sve nerealizirane stavke plana. Ako inozemni (domaći) kreditor proda kredit, odnosno potraživanje po kreditu drugoj stranoj (domaćoj) osobi, ne unosi se realizacija otplate sa statusom "usklađenje", nego se obavlja izmjena kreditora u obrascu KZ2 (KO2).

Reprogramiranje – Zatvaranje nerealiziranih stavki plana starih kredita koji se reprogramiraju

Refinanciranje – Zatvaranje nerealiziranih stavki plana starih kredita koji se refinanciraju

Zamjena duga – Ako dužnik zamijeni svoj dug za novi dug prema kreditoru, unose se realizacija otplate uza sve nerealizirane stavke plana. Do visine novog duga unose se stavke realizacije s opisom "zamjena duga" po sljedećem redoslijedu: 1) dospjele neotplaćene kamate, 2) dospjele glavnice i 3) nedospjele glavnice. Iznad visine novog duga unose se stavke realizacije s opisom "usklađenje".

Otkup duga – Ako dužnik otkupi svoj dug prema kreditoru, unosi se realizacija otplate uz sve nerealizirane stavke plana. Do visine prodajne vrijednosti kredita unose se stavke realizacije bez opisa po sljedećem redoslijedu: 1) dospjele neotplaćene kamate, 2) dospjele glavnice i 3) nedospjele glavnice. Iznad visine prodajne vrijednosti kredita unose se stavke realizacije s opisom "otkup duga".

Pretvaranje duga u ulog u temeljnom kapitalu – Ako kreditor zamijeni svoje potraživanje od dužnika za ulog u temeljnom kapitalu, unosi se realizacija otplate uza sve nerealizirane stavke plana. Do visine vrijednosti uloga u temeljnom kapitalu unose se stavke realizacije s opisom "pretvaranje duga u ulog u temeljnom kapitalu" po sljedećem redoslijedu: 1) dospjele neotplaćene kamate i 2) dospjele glavnice i 3) nedospjele glavnice. Iznad visine fer vrijednosti uloga u temeljnom kapitalu unose se stavke realizacije s opisom "usklađenje".

### Usklađivanje podataka između HNB-a i podnositelja

Hrvatska narodna banka ažurira bazu podataka o kreditnim poslovima s inozemstvom na sljedećim načelima:

- 1) zbroj iznosa stavaka realizacije korištenja i nerealiziranih stavaka plana korištenja jednak je ugovorenom iznosu kredita u valuti otplate i
- 2) zbroj iznosa stavaka realizacije otplate glavnice i nerealiziranih stavaka plana otplate glavnice jednak je ugovorenom iznosu kredita u valuti otplate.

Ako je iznos realizacije različit od iznosa plana, Hrvatska narodna banka ažurira plan korištenja, plan otplate glavnice i plan plaćanja kamata u svojoj bazi podataka **bez posebne obavijesti podnositelja** na sljedeći način:

- 1) Ako je stavka realizacije korištenja manja (veća) od stavke plana, povećava se (smanjuje se) sljedeća stavka plana za razliku između realizacije i plana.
- 2) Ako je stavka realizacije otplate glavnice manja od pripadajuće stavke plana: 1) povećava se posljednja stavka plana za razliku između realizacije i plana kad je obuhvat otplate "u cijelosti", 2) formira se nova stavka plana s istim "datumom plana" i "iznosom plana" koji je razlika između realizacije i plana kad je obuhvat otplate "djelomično".

Ako je stavka realizacije otplate glavnice veća od pripadajuće stavke plana, umanjuje se posljednja stavka plana za razliku između realizacije i plana (ako posljednja stavka plana postane nula, umanjuje se pretposljednja stavku plana itd.).

- (3) Ako je stavka realizacije plaćanja kamata manja od pripadajuće stavke plana: 1) plan se ne mijenja kad je obuhvat plaćanja "u cijelosti" i 2) formira se nova stavka plana s istim "datumom plana" i "iznosom plana" koji je razlika između realizacije i plana kad je obuhvat plaćanja "djelomično". Ako je stavka realizacije plaćanja kamata veća od pripadajuće stavke plana, plan se ne mijenja.

Nakon ažuriranja plana korištenja, plana otplate glavnice i plana plaćanja kamata, Hrvatska narodna banka povremeno – kad ocijeni potrebnim – dostavlja podnositelju pregled stanja duga i svih stavaka po odnosnom kreditu radi usklađenja podataka.

### Tablica C. Ispravljanje realizacije korištenja i otplate kredita

Registarski broj: \_\_\_\_\_

(navesti broj s prethodne strane)

Vrsta transakcije	Redni broj korištenja	Datum realizacije	Iznos realizacije	Ispravljanje realizacije		Obuhvat	Opis
				Datum realizacije	Iznos realizacije		

## **Upute za popunjavanje**

### **Opće upute**

Tablica C obrasca K3 popunjava se samo ako je potrebno ispraviti stavke realizacije korištenja i otplate kredita, koje su zabunom pogrešno iskazane u prethodno podnesenim obrascima. Jedna ispravljena stavka realizacije upisuje se u jedan red.

### **Upute za popunjavanje stupaca**

#### **Vrsta transakcije**

Izabrati jednu vrijednost:

- |                      |                                   |
|----------------------|-----------------------------------|
| 1 – korištenje       | 4 – plaćanje interkalarnih kamata |
| 2 – otplata glavnice | 5 – plaćanje troškova             |
| 3 – plaćanje kamata  | 6 – plaćanje zateznih kamata      |

#### **Redni broj korištenja**

Ako se otplata kredita zasniva na ukupnom iznosu kredita, ne popunjava se. Ako se otplata kredita zasniva na svakom korištenju, upisati redni broj korištenja (prvo, drugo, treće itd.).

#### **Datum realizacije**

Navesti datum stavke realizacije koja se ispravlja u obliku "dd.mm.gggg".

#### **Iznos realizacije**

Navesti iznos stavke realizacije koja se ispravlja.

#### **Ispravljanje datuma realizacije**

Navesti ispravljeni datum stavke realizacije u obliku "dd.mm.gggg".

#### **Izmjena iznosa realizacije**

Navesti ispravljeni iznos stavke realizacije.

#### **Obuhvat**

Kod stavaka otplate čiji je iznos realizacije različit od iznosa plana, navesti obuhvat ispravljene stavke realizacije biranjem jedne od sljedećih vrijednosti:

- 1 – u cijelosti
- 2 – djelomično

#### **Opis**

Kod stavaka otplate koje su podmirene na način koji nije bio predviđen u izvornom kreditnom ugovoru, navesti opis ispravljene stavke realizacije biranjem jedne od sljedećih vrijednosti:

- |                       |   |
|-----------------------|---|
| 322 – otplata robom   | 362 – refinanciranje                              |
| 323 – prijeboj        | 363 – zamjena duga                                |
| 34 – oprost           | 364 – otkup duga                                  |
| 35 – usklađenje       | 37 – pretvaranje duga u ulog u temeljnom kapitalu |
| 361 – reprogramiranje |   |