

OBRAZAC KO2 – UPITNIK O KREDITNOM POSLU ODOBRENJA

Pravna osoba: _____
(naziv pravne osobe koja dostavlja obrazac)

Podnositelj: _____
(ime i prezime osobe koja dostavlja obrazac)

Adresa: _____

Telefon: _____

Telefaks/e-adresa: _____

Datum zaključenja ugovora: _____ RegistarSKI broj: _____
(dd.mm.gggg., vidi upute na kraju) (vidi upute na kraju)

Valuta i iznos kredita: _____ _____
(naziv ugovorene valute zaključenja) (iznos kredita u valuti zaključenja)

Valuta i iznos kredita: _____ _____
(naziv ugovorene valuta naplate) (iznos kredita u valuti naplate)

Dužnik

Naziv: _____
(naziv ili ime i prezime dužnika)

Grad: _____
(grad u kojem je sjedište dužnika)

Država: _____
(država u kojoj je sjedište dužnika)

Sektor (označiti jedno, vidi upute na kraju):

- | | |
|---|--|
| (1) središnja država | (9) javna nefinancijska društva |
| (2) fondovi socijalne sigurnosti | |
| (3) razvojne banke | (11) privatna nefinancijska društva |
| (4) lokalna država | (12) neprofitne ustanove |
| (5) središnja banka | (13) obrtnici i trgovci |
| (6) kreditne institucije | (14) kućanstva (pojedinci) |
| (7) novčani fondovi | (15) međunarodne financijske institucije |
| (8) ostale financijske institucije i društva osim (3), (5),(6), i (7) | |

Kreditor

Naziv: _____
(naziv ili ime i prezime kreditora)

Matični broj: _____
(za pravne osobe matični broj Državnog zavoda za statistiku)

OIB: _____
(osobni identifikacijski broj)

Vlasnički odnos s dužnikom (označiti jedno):

- (1) kreditor ima više od 50% udjela u temeljnom kapitalu dužnika
- (2) kreditor ima između 10% i 50% udjela u temeljnom kapitalu dužnika
- (3) dužnik ima više od 50% udjela u kapitalu kreditora
- (4) dužnik ima između 10% i 50% udjela u kapitalu kreditora
- (5) ne postoji vlasnički odnos s 10% ili više udjela u kapitalu

Udio kreditora: _____
(popuniti samo za sindicirane kredite, vidi upute na kraju)

Opis kredita

Vrsta ugovora (označiti jedno, vidi upute na kraju):

- | | |
|------------------------------|---|
| (1) običan | (7) zamjena duga |
| (2) revolving | (8) sindicirani |
| (3) okvirni | (9) pretvaranje gotovinskog posla u kreditni |
| (4) konkretni kao dio okvira | (10) kompenzacija |
| (5) reprogramirani | |
| (6) refinancirani | (12) prodaja/ustupanje domaćeg potraživanja nerezidentu |

Vrsta kredita (označiti jedno, vidi upute na kraju):

- | | |
|-------------------------|---------------------------------|
| (1) komercijalni kredit | (4) projektni krediti |
| (2) robni kredit | (5) kratkoročna kreditna linija |
| (3) financijski kredit | |

Trajanje kredita (vidi upute na kraju): _____
(ggg-mm-dd)

Osiguranje od komercijalnih rizika (vidi upute na kraju): _____
(postotni broj)

Osiguranje naplate kredita

Instrument osiguranja otplate (označiti jedno):

- | | |
|---|---------------|
| (1) bez osiguranja | (5) akreditiv |
| (2) garancija | (6) hipoteka |
| (3) mjenica | (7) jamstvo |
| (4) promesa (engl. <i>promissory note</i>) | (8) ostalo |

Naziv banke garanta: _____

Naziv banke supergaranta: _____

Izvoznik

(vidi upute na kraju)

Naziv: _____
(tvrtka)

Matični broj: _____
(matični broj Državnog zavoda za statistiku)

Naplata glavnice

Dinamika naplate glavnice (označiti jedno):

- (1) otplata u jednakim otplatnim kvotama
- (2) otplata u anuitetima
- (3) jednokratna otplata
- (4) ostalo

Naplata se zasniva na (označiti jedno):

- (1) ukupnom iznosu kredita
- (2) svakom korištenju
(vidi upute na kraju)

Broj naplata glavnice u godini: ____ Prvi datum naplate glavnice: _____
(dd.mm.gggg)

Ukupan broj naplata glavnice: ____ Posljednji datum naplate glavnice: _____
(dd.mm.gggg)

Poček (broj mjeseci i dana od datuma korištenja do datuma prve naplate glavnice): _____
(mm-dd)

Za izračun naplate uzima se (označiti jedno)

360 dana u godini	30 dana u mjesecu
365 dana u godini	kalendarski broj dana u mjesecu

Plaćanje kamata

Vrsta kamate (označiti jedno):

- | | |
|----------------|-------------|
| (1) bez kamata | (7) EURIBOR |
|----------------|-------------|

- (2) fiksna stopa
- (3) dvije fiksne stope
- (4) LIBOR
- (5) FIBOR
- (6) PIBOR

- (8) AKA
- (9) ZIBOR
- (10) kamata uključena u glavnicu
- (11) ostalo

Kamatna stopa 1: _____

(fiksna kamatna stopa ili marža iznad refer. stope)

Broj plaćanja kamata u godini: ____

Ukupan broj plaćanja kamata: ____

Interkalarna kamata: _____

(navesti iznos u valuti naplate, ako je iznos već utvrđen)

Kamatna stopa 2: _____

(trenutna vrijednost referentne kamatne stope)

Prvi datum plaćanja kamata: _____

(dd.mm.gggg)

Posljednji datum plaćanja kamata: _____

(dd.mm.gggg)

Međudatum plaćanja kamata: _____

(prvi datum po drugoj kamatnoj stopi) (dd.mm.gggg)

Zatezna kamatna stopa: _____

(marža iznad redovne stope)

Troškovi

(upisati iznos u valuti zaključenja)

Naknada za jamstvo odobravanja kredita (engl. *commitment fee*): _____

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva (engl. *arrangement fee*): _____

Naknada za troškove obrade otplate (engl. *management fee*): _____

Ostali troškovi kredita (engl. *pocket money*): _____

Ostalo: _____

Način naplate troškova (zaokružiti jedno):

(1) jednokratno

(2) godišnje

(3) tromjesečno

(mjesto)

(datum)

(potpis ovlaštene osobe – podnositelja)

Upute za popunjavanje Obrasca KO2

Opće upute

Rezident koji zaključi ugovor o kreditu odobrenja dužan je dostaviti HNB-u popunjeni obrazac KO2 i prateću dokumentaciju propisanu Odlukom. Zajedno s obrascem KO2 rezident predaje i obrazac K3 s popunjenom Tablicom A (ako je kredit već u korištenju, treba biti popunjena i Tablica B obrasca K3).

Po primitku obrasca KO2 HNB unosi podatke u bazu podataka i kreditu dodjeljuje registarski broj pod kojim se taj kredit nadalje prati. HNB potom podnositelju dokumentacije dostavlja potvrdu o registraciji kredita, koja sadržava ispis unesenih podataka. Ispis podataka različit je od podataka podnositelja ako je podnositelj određenu rubriku pogrešno popunio. Podnositelj može staviti primjedbu na ispravljanje podatka koje obavlja HNB.

Rezident također dostavlja obrazac KO2 kad dođe do promjene ugovora o kreditu. U tom slučaju popunjavaju se samo rubrike: tvrtka, podnositelj prijave, adresa, telefon, faks, registarski broj i rubrike čiji se sadržaj mijenja.

Ako dužnik odustaje od korištenja ugovorenoga kredita koji je registriran kod HNB, domaća osoba (rezident) pismenim putem o tome izvješćuje HNB.

Obrazac KO2 potpisuje i ovjerava rezident koji je zaključio ugovor o kreditu odobrenja ili druga osoba koja je ovlaštena za dostavljanje izvješća.

Upute za popunjavanje rubrika

Datum zaključenja ugovora

Navesti datum zaključenja ili datum izmjene ugovora o kreditnom poslu s inozemstvom. Ako ima više izmjena ugovora, navesti datum posljednje izmjene.

Registarski broj

Navesti broj pod kojim je kredit registriran kod HNB-a. Ako kredit još nije registriran, rubrika se ne popunjava.

Sektor dužnika

Popunjava se sukladno Odluci o statističkoj klasifikaciji institucionalnih sektora 2010 – SKIS 2010. koju je objavio Državni zavod za statistiku.

Udio kreditora

Kod sindiciranoga kredita za svakoga kreditora treba navesti sljedeća obilježja: naziv, grad, država, sektor, vlasnički odnos s dužnikom i udio. Podaci za kreditore navode se proširivanjem obrasca KO2 na sljedeći način: kreditor 1 – naziv grad, država, sektor, vlasnički odnos s dužnikom, udio; kreditor 2 – naziv grad, država, sektor, vlasnički odnos s dužnikom, udio; kreditor 3 – naziv grad, država, sektor, vlasnički odnos s dužnikom, udio itd. Udio kreditora je iznos koji odobrava jedan kreditor, a navodi se u valuti otplate. Zbroj udjela svih kreditora treba biti jednak iznosu kredita u valuti otplate.

Vrsta ugovora

1 Običan – Većina kredita je ovog tipa, tj. pojedinačni krediti s ugovorenim rokovima dospijeca i kamatnom stopom.

2 Revolving – Vrsta ugovora kojim kreditor odobrava kredit u određenom iznosu i u određenom razdoblju. Otplatom dijela kredita pruža se mogućnost novog korištenja, tako da visina duga nikad ne smije prijeći ugovoreni limit.

3 Okvirni – Vrsta ugovora kojim kreditor, u određenom razdoblju, odobrava korištenje više pojedinačnih kredita, s tim da ukupan iznos svih kredita ne može biti veći od ugovorene okvirne svote. Uvjeti pojedinačnih kredita nisu nužno isti. **Obrazac K3 dostavlja se za okvirni ugovor, samo ako pojedinačni krediti unutar okvirnog ugovora imaju jedinstveni plan naplate od inozemstva.**

4 Konkretni kao dio okvirnog – Pojedinačni kredit unutar okvirnog kredita. **Obrazac K3 dostavlja se za svaki pojedinačni kredit samo ako pojedinačni krediti unutar okvirnog ugovora imaju različite planove naplate od inozemstva.**

5 Reprogramirani – Pojedinačni kredit na osnovi sporazuma s kreditorom kojim se dužniku omogućuje da ranije zaključen kredit (cijeli ili dio) vrati u novim ugovorenim rokovima i uz druge uvjete.

6 Refinancirani – Pojedinačni kredit na osnovi posebnog sporazuma s kreditorom koji se uzima radi otplate drugog ranije zaključenoga kredita. Novim kreditom otplaćuju se dospjele obveze po glavnica i kamata i/ili buduća dospijeca glavnica i kamata.

7 Zamjena duga – Pojedinačni kredit kojim se **uz povoljnije uvjete** otplaćuje drugi ranije zaključeni kredit. Kreditori u ovom slučaju ne moraju biti isti.

8 Sindicirani – Kredit koji odobrava grupa kreditora.

9 Pretvaranje gotovinskog posla u kreditni – Posao izvoza prvobitno ugovoren s rokom plaćanja do 90 dana kojem se naknadno na osnovi izmjene ugovora s dobavljačem mijenja rok plaćanja u duži od 90 dana.

10 Kompenzacija – Posebni tip normalnoga kredita koji kreditor i dužnik zaključuju radi uravnoteženja međusobne razmjene.

12 Preuzimanje potraživanja prema nerezidentima od drugih nerezidenata – u slučajevima kad rezident od nerezidenta kupi potraživanje koje taj nerezident ima prema nekom drugom nerezidentu ili mu navedeno potraživanje bude ustupljeno (ili kad nekim drugim pravnim poslom s nerezidentom stekne potraživanje koje po svojim ekonomskim učincima znači kreditno potraživanje od inozemstva).

Vrsta kredita

1 Komercijalni kredit – Kredit za izvoz robe ili usluga koji izravno odobrava domaći dobavljač ili izvoznik

2 Robni kredit – Kredit za izvoz robe i usluga koji odobrava banka domaćeg dobavljača ili izvoznika ili domaća državna agencija za promicanje izvoza

3 Financijski kredit – Kredit kojim kreditor dužniku odobrava novčana sredstva

4 Projektni kredit – Kredit za financiranje realizacije određenog projekta kod kojeg u trenutku zaključenja nije definirana struktura korištenja sredstava.

5 Bankarska kratkoročna kreditna linija – Dozvoljeno prekoračenje na računu inozemne banke otvorenom kod domaće banke prema ugovoru.

Trajanje kredita

Navesti broj godina, mjeseci odnosno dana od prvoga korištenja do posljednje otplate glavnice u obliku "ggg.mm.dd.". Primjerice, ako je kredit odobren na 18 mjeseci, navesti "001-06-00".

Osiguranje od komercijalnih rizika

Navesti postotak osiguranja robe u transportu kod društva za osiguranje.

Izvoznik

Navesti naziv i matični broj izvoznika, ako izvoznik zaključuje kredit odobrenja u ime i za račun dobavljača.

Naplata glavnice

U rubrici "Dinamika naplate glavnice" odabire se broj "1" ako svaka obročna naplata (anuitet) u sebi sadržava jednaku naplatnu kvotu (tj. dio glavnice koji se otplaćuje), broj "2" ako se naplata zasniva na jednakim obrocima (anuitetima), a broj "3" ako je naplata glavnice jednokratna. U svim ostalim slučajevima odabire se broj "4".

Ako je u rubrici "Naplata se zasniva na:" izabrano "na svakom korištenju", rubrike "početak", "broj naplata glavnice u godini" i "ukupan broj naplate glavnice" popunjavaju se samo kad su njihove vrijednosti iste za svako korištenje. Inače se ove rubrike ne popunjavaju (u tom slučaju u rubrici "dinamika naplate glavnice" treba odabrati "4 – ostalo").

Plaćanje kamata

Ako podnositelj nije u mogućnosti utvrditi udio kamate u otplati kredita (što se može dogoditi, primjerice, kod lizing aranžmana), u ovoj rubrici treba odabrati opciju "10 – kamata uključena u glavnice". U tom slučaju, pri popunjavanju plana otplate kredita u obrascu K3 sve planirane otplate iskazuju se kao otplate glavnice.