

OBRAZAC KZ2 – UPITNIK O KREDITNOM POSLU ZADUŽENJA

Naziv obveznika izvješćivanja: _____
(naziv obveznika izvješćivanja koji 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 valute otplate) (iznos kredita u valuti otplate)

Dužnik

Naziv: _____
(naziv dužnika)

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

OIB: _____
(osobni identifikacijski broj)

Kreditor

Naziv: _____
(tvrtka za pravne osobe, ime i prezime za fizičke osobe)

Grad: _____
(grad u kojem je sjedište/prebivalište kreditora)

Država: _____
(država u kojoj je sjedište/prebivalište kreditora)

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) | |

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)

Agencija za osiguranje: _____
(naziv inozemne agencije koja osigurava kreditora)

Osigurani iznos kredita (%): _____
(ugovoreni postotak osiguranog dijela kredita)

Opis kreditnog posla

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 | (11) dužnički vrijednosni papir |
| (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)

Broj projekta: _____
(za kredite Svjetske banke broj pod kojim ga vodi Svjetska banka)

Dodatni podaci o dužničkom vrijednosnom papiru (popunjava se samo ako je za obilježje „Opis kreditnog posla“ odabrano (11))

ISIN oznaka:

CFI oznaka:

Cijena pri izdanju: , %

Država depozitorija: _____ (država u kojoj je sjedište depozitorija u kome se vodi DVP)

Ugrađeni derivat: DA NE (zaokružiti) Vezani derivat: DA NE (zaokružiti)

Odnosna varijabla ugrađenog derivata: (ako postoji ugrađeni derivat, upisati broj s donjeg popisa varijabli)

Odnosna varijabla vezanog derivata: (ako postoji vezani derivat, upisati broj s donjeg popisa varijabli)

Odnosne varijable derivata:

- (01) kamatna stopa;
- (02) tečaj;
- (03) tečaj i kamatna stopa. Ovaj modalitet vrijednosti obilježja upisuje se kod valutno-kamatnih ugovora o razmjeni (engl. cross-currency interest rate swaps);
- (04) cijena vlasničkih vrijednosnih papira;
- (05) kredit;
- (06) roba;
- (07) indeks. Ovaj modalitet obuhvaća burzovne indekse ili fiksne košarice vlasničkih ili dužničkih instrumenata;
- (08) kratkoročni dužnički vrijednosni papir (instrument novčanog tržišta). Ovaj modalitet odabire se samo za transakcije short selling;
- (09) dugoročni dužnički vrijednosni papir. Ovaj modalitet odabire se samo za transakcije short selling;
- (10) vlasnički vrijednosni papir. Ovaj modalitet odabire se samo za transakcije short selling;
- (99) ostale odnosne varijable ili kombinacije varijabla.

Krajnji korisnik kredita

(vidi upute na kraju)

Naziv: _____
(tvrtka za pravne osobe, ime i prezime za fizičke osobe)

OIB: _____
(osobni identifikacijski broj)

Osiguranje otplate 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 garanta/jamca: _____
(naziv tvrtke ili institucije)

Matični broj garanta/jamca (ako je jamac rezident): _____
(matični broj Državnog zavoda za statistiku)

Sektor garanta/jamca (ako je jamac nerezident):

- | | |
|--|--|
| (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) | |

Naziv supergaranta: _____
(naziv tvrtke ili institucije)

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

Otplata glavnice

Dinamika otplate glavnice (označiti jedno)

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

Otplata se zasniva na (označiti jedno):

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

Broj otplata glavnice u godini: _____

Prvi datum otplate glavnice: _____
(dd.mm.gggg)

Ukupan broj otplata glavnice: _____

Posljednji datum otplate glavnice: _____
(dd.mm.gggg)

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

Za izračun otplate uzima se (označiti jedno) 360 dana u godini.
365 dana u godini

30 dana u mjesecu
kalendarski broj dana u mjesecu

Plaćanje kamata

Vrsta kamate (označiti jedno):

- | | |
|------------------------|----------------------------------|
| (1) bez kamata | (7) EURIBOR |
| (2) fiksna stopa | (8) AKA |
| (3) dvije fiksne stope | (9) ZIBOR |
| (4) LIBOR | (10) kamata uključena u glavnicu |
| (5) FIBOR | (11) ostalo |
| (6) PIBOR | |

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 otplate, ako je iznos već utvrđen)

Kamatna stopa 2: _____

(trenutačna 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

Restrukturiranje duga

(ne popunjavati bez posebnih uputa HNB-A)

Oznaka sporazuma: _____

Izvorni dužnik: _____

Izvorni garant/jamac: _____

_____, _____
(mjesto) (datum)

(potpis ovlaštene osobe – podnositelja)

Upute za popunjavanje obrasca KZ2

Opće upute

Rezident koji zaključi ugovor o kreditu zaduženja ili na stranom tržištu izda dužnički vrijednosni papir dužan je dostaviti HNB-u popunjeni obrazac KZ2 i prateću dokumentaciju propisanu Odlukom. Zajedno s obrascem KZ2 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 KZ2 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 KZ2 kad dođe do promjene ugovora o kreditu. U tom slučaju popunjavaju se samo rubrike: tvrtka, podnositelj prijave, adresa, telefon, telefaks, registarski broj i rubrike čiji se sadržaj mijenja.

Ako dužnik odustaje od korištenja ugovorenoga kredita koji je registriran kod HNB-a, rezident pismenim putem o tome izvješćuje HNB.

Obrazac KZ2 potpisuje i ovjerava rezident koji je zaključio ugovor o kreditu zaduženja 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, treba 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 kreditora

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 KZ2 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 dospjeća i kamatnom stopom.

2 Revolving – Vrsta ugovora kojim kreditor odobrava kredit u određenom iznosu i u određenom razdoblju. Otplate dijela kredita pruža se mogućnost novoga 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 time 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 otplate prema inozemstvu.**

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 otplate prema inozemstvu.**

5 Reprogramirani – Pojedinačni kredit na osnovi sporazuma s kreditorom kojim se dužniku omogućuje da ranije zaključeni 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 dospjeća 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 uvoza 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.

11 Dužnički vrijednosni papir – Svi dužnički vrijednosni papiri

12 Prodaja/ustupanje domaćeg potraživanja nerezidentu – u slučaju kad rezident svoje potraživanje prema drugom rezidentu u cijelosti ili djelomično proda ili ustupi nerezidentu, a o istome ne obavijesti dužnika rezidenta (ili nekim drugim pravnim poslom s nerezidentom dovede dužnika rezidenta u položaj koji po ekonomskim učincima znači kreditno zaduženje prema inozemstvu).

Vrsta kredita

1 Komercijalni kredit – Kredit za uvoz robe ili usluga, koji izravno odobrava inozemni dobavljač ili izvoznik

2 Robni kredit – Kredit za uvoz robe i usluga, koji odobrava banka inozemnog dobavljača ili izvoznika ili inozemna 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 (plaćanje uvoza, pretvaranje u domaću valutu radi plaćanja domaćih dobavljača, izvođača radova i sl.)

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

Dodatni podaci o dužničkom vrijednosnom papiru

ISIN oznaka - Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj (ISIN) je oznaka vrijednosnog papira, određena u skladu s međunarodnim ISO standardima, koja se koristi u međunarodnom trgovanju vrijednosnim papirima. ISO standardi propisuju jedinstveni način označavanja različitih vrsta vrijednosnih papira, kako bi se u međunarodnom trgovanju postigla transparentnost. ISIN oznaku na emisionom tržištu dodjeljuje ovlaštena nacionalna agencija za dodjelu oznaka vrijednosnih papira sukladno pravilima ANNA-e.

CFI oznaka - CFI oznaka je određena ISO/CD 10962 standardom koji klasificira vrijednosni papir odnosno financijski instrument. Sastoji se od šest slova. Prvo slovo označava osnovnu vrstu financijskog instrumenta, drugo slovo označava pobližu podvrstu financijskog instrumenta, a daljnja slova predstavljaju razne druge karakteristike financijskog instrumenta. CFI oznaku na emisionom tržištu dodjeljuje ovlaštena nacionalna agencija za dodjelu oznaka vrijednosnih papira.

Cijena izdanja – Cijena vrijednosnog papira kod izdanja, upisuje se u obliku postotka s 4 decimalna mjesta; odnosno npr. 99,9190% ili 100,0545%.

Krajnji korisnik kredita

Navesti naziv i matični broj krajnjega korisnika kredita. Naziv krajnjega korisnika različit je od naziva dužnika samo ako domaća osoba (obično banka) zaključi kredit u svoje ime, a za račun krajnjega korisnika. Ako postoji više krajnjih korisnika, rubrika se ne popunjava.

Trajanje kredita

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

Sektor garanta/jamca

Vidjeti upute za sektor kreditora i pronaći odgovarajući sektor.

Otplata glavnice

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

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

Plaćanje kamata

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