



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551  
[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u  
sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o prikupljanju  
podataka o uvjetima kreditiranja potrošača**

28. veljače 2020.

<b>UVOD</b> .....	<b>1</b>
<b>I. ODLUKA O PRIKUPLJANJU PODATAKA O UVJETIMA KREDITIRANJA POTROŠAČA</b> .....	<b>2</b>
1. ČLANAK 3. ....	2
1.a. <i>Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu</i> .....	2
1.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	2
1.c. <i>Očitovanje</i> .....	2
2. ČLANAK 4. ....	3
2.a. <i>Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu</i> .....	3
2.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	3
2.c. <i>Očitovanje</i> .....	3
<b>II. SKUPINA OBILJEŽJA A</b> .....	<b>4</b>
1. OBILJEŽJE 2. „IZVJEŠTAJNO RAZDOBLJE“ .....	4
1.a. <i>Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu</i> .....	4
1.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	4
1.c. <i>Očitovanje</i> .....	4
<b>III. SKUPINA OBILJEŽJA B</b> .....	<b>5</b>
1. OBILJEŽJE 5. „IDENTIFIKATOR PROTUSTRANKE“ .....	5
1.a. <i>Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu</i> .....	5
1.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	5
1.c. <i>Očitovanje</i> .....	5
2. OBILJEŽJE 9. „DATUM PLASMANA“ I OBILJEŽJE 10. „DATUM DOSPIJEĆA PRVE RATE“ .....	5
2.a. <i>Prijedlog odredbi upućen u javnu raspravu</i> .....	5
2.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	6
2.c. <i>Očitovanje</i> .....	6
3. OBILJEŽJE 11. „DATUM KONAČNE OTPLATE“ .....	6
3.a. <i>Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu</i> .....	6
3.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	7
3.c. <i>Očitovanje</i> .....	7
4. OBILJEŽJE 12. „INSTRUMENT“ .....	7
4.a. <i>Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu</i> .....	7
4.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	8
4.c. <i>Očitovanje</i> .....	8
5. OBILJEŽJE 14. „INDEKSACIJA“ .....	8
5.a. <i>Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu</i> .....	8
5.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	8
5.c. <i>Očitovanje</i> .....	9
6. OBILJEŽJE 18. „RIZIČNA SKUPINA“ .....	9
6.a. <i>Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu</i> .....	9
6.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	9
6.c. <i>Očitovanje</i> .....	9
<b>IV. SKUPINA OBILJEŽJA C</b> .....	<b>10</b>
1. OBILJEŽJE 19. „NOVI POSAO“ .....	10
1.a. <i>Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu</i> .....	10
1.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	10
1.c. <i>Očitovanje</i> .....	11
2. OBILJEŽJE 20. „VRSTA IZNOSA“: MODALITETI "01" – UKUPAN IZNOS KOJI PLAĆA POTROŠAČ I "02" – UKUPAN IZNOS GLAVNICE I KAMATA U CIJELOM RAZDOBLJU TRAJANJA KREDITA.....	11
2.a. <i>Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu</i> .....	11
2.b. <i>Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi</i> .....	11

2.c.	Očitovanje.....	11
3.	OBILJEŽJE 20. „VRSTA IZNOSA“: MODALITET "03" – NOVOUGOVORENA NOMINALNA KAMATNA STOPA U POČETNOM RAZDOBLJU FIKSIRANJA.....	12
3.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	12
3.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	12
3.c.	Očitovanje.....	12
4.	OBILJEŽJE 20. „VRSTA IZNOSA“: MODALITET "05" – STANJE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI.....	12
4.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	12
4.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	12
4.c.	Očitovanje.....	13
5.	OBILJEŽJE 20. „VRSTA IZNOSA“: MODALITETI "06" – UKUPNI DUG POTROŠAČA I "07" – GODIŠNJI TROŠAK SERVISIRANJA UKUPNOG DUGA I OBILJEŽJE 21. „IZNOS“ .....	13
5.a.	Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu .....	13
5.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	13
5.c.	Očitovanje.....	14
6.	OBILJEŽJE 20. „VRSTA IZNOSA“: MODALITETI "08" – VRIJEDNOST OSTALIH IZLOŽENOSTI KOJE TERETE INSTRUMENT OSIGURANJA ZA KOJI SE IZVJEŠĆUJE, "09" – VRIJEDNOST INSTRUMENTA OSIGURANJA I "10" – BRUTO GODIŠNJI PRIHOD OD NAJMA .....	14
6.a.	Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu .....	15
6.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	15
6.c.	Očitovanje.....	15
7.	OBILJEŽJE 20. „VRSTA IZNOSA“: MODALITET "11" – DOHODAK POTROŠAČA .....	15
7.a.	Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu .....	15
7.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	16
7.c.	Očitovanje.....	16
<b>V.</b>	<b>SKUPINA OBILJEŽJA D.....</b>	<b>17</b>
1.	OBILJEŽJE 23. „RED ZALOŽNOG PRAVA“ .....	17
1.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	17
1.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	17
1.c.	Očitovanje.....	18
2.	OBILJEŽJE 25. „VRSTA INSTRUMENTA OSIGURANJA“ .....	18
2.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	18
2.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	19
2.c.	Očitovanje.....	19
3.	OBILJEŽJE 26. „METODA PROCJENE“ .....	20
3.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	20
3.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	20
3.c.	Očitovanje.....	20
4.	OBILJEŽJE 27. „STATUS NEKRETNINE KOJA JE INSTRUMENT OSIGURANJA“ .....	21
4.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	21
4.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	21
4.c.	Očitovanje.....	21
5.	OBILJEŽJE 28. „VRSTA NEKRETNINE KOJA JE PREDMET KUPNJE I/ILI ADAPTACIJE“ .....	21
5.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	21
5.c.	Očitovanje.....	21
6.	OBILJEŽJE 29. „PRVA KUPNJA“ .....	22
6.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	22
6.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	22
6.c.	Očitovanje.....	22
7.	OBILJEŽJE 30. „NAČIN OTPLATE GLAVNICE“ .....	22
7.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	22
7.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	23

7.c.	Očitovanje.....	23
8.	OBILJEŽJE 31. „SUBVENCIONIRANI KREDIT“ .....	23
8.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	23
8.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	23
8.c.	Očitovanje.....	24
9.	OBILJEŽJE 32. „DRŽAVA U KOJOJ SE NALAZI NEKRETNINA KOJA JE PREDMET KUPNJE“ I OBILJEŽJE 33. „OZNAKA KATASTARSKE OPĆINE NEKRETNINE KOJA JE PREDMET KUPNJE“ .....	24
9.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	24
9.c.	Očitovanje.....	24
<b>VI.</b>	<b>PRILOZI UZ UPUTU ZA PROVEDBU ODLUKE O PRIKUPLJANJU PODATAKA O UVJETIMA KREDITIRANJA POTROŠAČA .....</b>	<b>25</b>
1.	PRILOG 1: POPIS OBILJEŽJA.....	25
1.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	25
1.c.	Očitovanje.....	25
2.	PRILOG 2: POVEZANOST OBILJEŽJA „INSTRUMENT“ I „VRSTA IZNOSA“ PO IZVJEŠĆIMA .....	25
2.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	25
2.c.	Očitovanje.....	25
3.	PRILOG 3: KONTROLE SADRŽAJA .....	26
3.a.	Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu .....	26
3.b.	Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi .....	26
3.c.	Očitovanje.....	26

## UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 12. studenoga 2019. objavila Nacrt odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 12. prosinca 2019. elektroničkom poštom na adresu [uvjeti.kreditiranja@hnb.hr](mailto:uvjeti.kreditiranja@hnb.hr). Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci (u nastavku teksta: HNB) primjedbe i prijedloge dostavile su sljedeće kreditne institucije:

- Addiko Bank d.d.
- BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska
- Erste & Steiermärkische Bank d.d.
- KentBank d.d.
- Privredna banka Zagreb d.d.
- Raiffeisenbank Austria d.d.
- Sberbank d.d.
- Zagrebačka banka d.d.
- Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

## I. Odluka o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača

### 1. Članak 3.

#### 1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

##### Obveza dostave izvješća

##### Članak 3.

(1) Obveznici izvješćivanja dužni su Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvješća o uvjetima kreditiranja iz članka 4. ove Odluke u sadržaju uređenom Uputom za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, pridržavajući se tehničkih specifikacija izrade i prijenosa podataka uređenih Uputom za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, u rokovima iz članka 5. ove Odluke.

(2) Obveza izvješćivanja odnosi se samo na kredite odobrene potrošačima.

#### 1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Tijekom javne rasprave jedna je kreditna institucija postavila pitanje o obvezi izvješćivanja o kreditima odobrenima stambenim zgradama. Navedeno je da se kroz slogove Statističkog i nadzornog izvješćivanja spomenute kreditne partije dostavljaju pod oznakom komitenta "FZ" te da prema Odluci o statističkom i nadzornom izvješćivanju za njih nije potrebno dostavljati OIB. Dalje se napominje kako su krediti odobreni stambenim zgradama specifični po tome što se u većini slučajeva odnose na sve stanare zgrade te su stanari ti koji su svojim dijelom izloženi banci, ali kredit glasi na zgradu. Postavljeno je pitanje jesu li takvi krediti predmet izvješća o uvjetima kreditiranja potrošača, a ako jesu, zatražen je primjer kako o njima izvješćivati.

#### 1.c. Očitovanje

Kreditni odobreni suvlasnicima stambenih zgrada nisu predmet izvješćivanja o uvjetima kreditiranja potrošača. Naime, Odlukom o prikupljanju podataka o uvjetima financiranja potrošača u članku 3. propisana je obveza kreditne institucije da Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja izvješća o uvjetima kreditiranja potrošača, pri čemu je u skladu s člankom 1. stavkom 3. pojam potrošač definiran na isti način kao u zakonu kojim je uređeno osnivanje i poslovanje kreditnih institucija, u dijelu u kojem se uređuje zaštita potrošača. Upit se odnosi na odobravanje kredita suvlasnicima stambenih zgrada koji mogu biti fizičke, ali i pravne osobe, dakle ne moraju nužno biti potrošači. Također, pri obradi zahtjeva za odobravanje takvog kredita ne provodi se procjena kreditne sposobnosti suvlasnika (fizičkih osoba), već se u obzir uzima stanje na računu stambene zgrade, a obveze po kreditu naplaćuju se iz zajedničke pričuve. U slučaju neispunjenja obveze, ovrha se može provesti na novčanim sredstvima koja se nalaze na računu stambene zgrade, a ne na računima suvlasnika.

## 2. Članak 4.

### 2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Popis i vrste izvješća	
Članak 4.	
(1)	U smislu ove Odluke izvješća o uvjetima kreditiranja potrošača jesu: 1) Mjesečno izvješće o novoodobrenim kreditima i 2) Godišnje izvješće o stanjima svih kredita.
(2)	Izvješće iz stavka 1. točke 1. ovog članka jest mjesečno izvješće, koje je potrebno dostaviti jednom mjesečno, sa stanjem na posljednji dan u mjesecu i odnosi se na sve novoodobrene kredite koji su isplaćeni potrošačima tijekom izvještajnog mjeseca.
(3)	Izvješće iz stavka 1. točke 2. ovog članka jest godišnje izvješće, koje je potrebno dostaviti jednom godišnje, sa stanjem na dan 31. prosinca i odnosi se na sve kredite isplaćene potrošačima.

### 2.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

(1) Jedna je kreditna institucija komentirala da prema Nacrtu odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača u članku 4. stavku 2. stoji kako su predmet mjesečnog izvješća novoodobrene kreditne partije koje su isplaćene potrošačima tijekom izvještajnog mjeseca. Prema Odluci o statističkom i nadzornom izvješćivanju u Prilogu 1: Pojašnjenja uz izvještajne slogove, točka 254., stavak 2.3.2. stoji kako je izvještajno razdoblje za nove poslove u smislu kredita mjesec u kojem je kredit ugovoren, neovisno o tome kada je pušten u tečaj. Postavljeno je pitanje jesu li ispravno razumjeli da se definicije novoodobrenih kredita u te dvije spomenute odluke razlikuju.

(2) Jedna je kreditna institucije komentirala kako se u izvješću „KS“ u Nove poslove uključuju krediti ugovoreni u izvještajnom mjesecu, dok se u izvješću „MK“ uključuju krediti isplaćeni u izvještajnom mjesecu. Postavljeno je pitanje je li to razlika u izvještajnom obuhvatu između ta dva sloga.

(3) Tijekom javne rasprave postavljeno je pitanje namjerava li HNB usklađivati iznose dostavljene kroz mjesečni slog s podacima u slogu „KS“ te iznose dostavljene kroz godišnji slog s podacima u slogu „AA“.

### 2.c. Očitovanje

(1) i (2) Definicija novoodobrenih kredita razlikuje se u izvješćima „MK“ i „KS“. Predmet izvješćivanja u izvješću „MK“ jesu novoodobreni krediti koji su isplaćeni potrošačima tijekom izvještajnog mjeseca, a u izvješću „KS“ novoodobreni krediti ugovoreni tijekom izvještajnog mjeseca, bez obzira na to kad su isplaćeni.

(3) HNB će provoditi prikladne kontrole u najvećoj mogućoj mjeri.

## II. Skupina obilježja A

### 1. Obilježje 2. „Izveštajno razdoblje“

#### 1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

*Opis obilježja*

11. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvještajnog razdoblja.

*Vrijednost obilježja*

12. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmdd", pri čemu je "dd" posljednji (kalendarski) dan izvještajnog mjeseca, odnosno 31. prosinca za izvješće "GK".

13. Vrijednost ovog obilježja popunjava se u svim slogovima.

#### 1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

(1) Tijekom javne rasprave jedna je kreditna institucija zatražila potvrdu jesu li dobro razumjeli da se u instrumentima A0220 – prekoračenje po transakcijskim računima i A0221 – prekoračenje po transakcijskim računima uz zalog – traži izvještavanje o stanju na posljednji dan u izvještajnom mjesecu u izvješću MK.

(2) Jedna je kreditna institucija zatražila pojašnjenje i primjer kako izvijestiti u obilježju 20. Vrsta iznosa modalitet "18" za prekoračenje po transakcijskom računu kada se klijentu zbog priljeva smanji iznos iskorištenog prekoračenja. Postavili su pitanje je li ispravno zaključiti da je potrebno za svaki izvještajni mjesec prikazati stanje prekoračenja po transakcijskom računu i korištenja na kreditnoj kartici, odnosno saldo na posljednji dan izvještajnog mjeseca.

#### 1.c. Očitovanje

(1) Odgovor je potvrđan. Za instrumente A0220 i A0221, u izvješću „MK“, upisuje se stanje na posljednji dan u izvještajnom razdoblju.

(2) Odgovor je potvrđan. Za instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701 u modalitetu "MK" upisuje se stanje na posljednji dan izvještajnog razdoblja.



### III. Skupina obilježja B

#### 1. Obilježje 5. „Identifikator protustranke“

##### 1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

*Opis obilježja*

20. Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju protustranke u svim izvještajnim institucijama na temelju osobnoga identifikacijskog broja (OIB).

*Vrijednost obilježja*

21. Upisuje se jedanaesteroznamenasti OIB protustranke za jedinstvenu skupnu oznaku "FZ".  
22. Za jedinstvenu skupnu oznaku "ND" upisuje se oznaka "00000000000".

##### 1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Tijekom javne rasprave postavljeno je pitanje kako kreditne institucije trebaju postupati u slučaju kada ne raspolažu i ne mogu pribaviti informaciju o OIB-u potrošača za ranije odobrene kredite.

##### 1.c. Očitovanje

U izvješću „MK“ OIB je obavezan podatak jer se radi o novoodobrenim kreditima i izvještajna je institucija dužna saznati i upisati OIB. U izvješću „GK“ postoji mogućnost da izvještajna institucija ne raspolaže i ne može pribaviti informaciju o OIB-u. Iznimno je za takve slučajeve dopušteno polje OIB popuniti nulama ("00000000000"). Vrijednost obilježja proširit će se tako da opisuje način popunjavanja OIB-a u izvješću „GK“ na sljedeći način:

*Vrijednost obilježja*

Upisuje se jedanaesteroznamenasti OIB protustranke za jedinstvenu skupnu oznaku "FZ". U modalitetu "GK", ako izvještajna institucija ne raspolaže i ne može pribaviti informaciju o OIB-u, upisuje se oznaka "00000000000".

Za jedinstvenu skupnu oznaku "ND" upisuje se oznaka "00000000000".

#### 2. Obilježje 9. „Datum plasmana“ i obilježje 10. „Datum dospjeća prve rate“

##### 2.a. Prijedlog odredbi upućen u javnu raspravu

Obilježje 9. **"Datum plasmana"**

*Opis obilježja*

31. Ovo obilježje odnosi se na datum povlačenja iznosa kredita, odnosno plasmana. Kod jednokratne isplate riječ je o datumu isplate kredita, a ako je ugovorena isplata u više tranši, izvještajna je institucija dužna evidentirati datum novčanog toka svake tranše.

*Vrijednost obilježja*

32. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmdd", pri čemu "dd" označava dan isplate cjelokupnog iznosa kredita, odnosno svake tranše ako je ugovorena isplata u više tranši. Kod prekoračenja po transakcijskim računima i kredita po kreditnim karticama upisuje se prvi dan izvještajnog mjeseca.

Obilježje 10. **"Datum dospijea prve rate"**

*Opis obilježja*

33. Ovo obilježje odnosi se na datum dospijea prve rate kredita.

*Vrijednost obilježja*

34. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmdd", pri čemu je "dd" dan koji označava datum dospijea prve rate kredita. Kod prekoračenja po transakcijskim računima i kredita po kreditnim karticama za datum dospijea prve rate upisuje se posljednji dan izvještajnog mjeseca.

## *2.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Tijekom javne rasprave više je kreditnih institucija zatražilo pojašnjenje na koji način popunjavati obilježja 9. "Datum plasmana" i 10. "Datum dospijea prve rate" kod instrumenata A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701. Zatraženo je da se prikažu primjeri izvješćivanja o datumu konačne otplate za te instrumente u skladu s Odlukom.

## *2.c. Očitovanje*

Primjedbe su prihvaćene. Za instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701 u obilježju 9. „Datum plasmana“ i obilježju 10. „Datum dospijea prve rate“ upisuje se izvještajno razdoblje. U opis vrijednosti obilježja 9. i obilježja 10. dodat će se da se za navedene instrumente upisuje izvještajni datum.

## **3. Obilježje 11. „Datum konačne otplate“**

### *3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

*Opis obilježja*

35. Ovo obilježje odnosi se na datum dospijea zadnje rate kredita kod kredita koji se otplaćuju u ratama, odnosno datum dospijea obveze vraćanja cijeloga kredita kod kredita s jednokratnim dospijecom. Ako trajanje kredita nije poznato, primjenjuju se odgovarajuće odredbe o trajanju ugovora o kreditu iz Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi.

*Vrijednost obilježja*

36. Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu "ggggmdd", pri čemu je "dd" dan koji označava datum konačne otplate kredita.

### *3.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

(1) Tijekom javne rasprave komentirano je da se u primjerima navedenima na internetskim stranicama HNB-a uz mjesečni slog računa izvorno dospijeće, dok se uz godišnji slog računa preostalo dospijeće. U Nacrtu nije navedeno obilježje izvorno/preostalo dospijeće. Nadalje, postavljeno je pitanje očekuje li se da je izvorno dospijeće jednako kao i u slogu AA(AF)? Naime, izvorno dospijeće u primjerima računa se kao razlika između datuma kada je kredit isplaćen i datuma dospijeća.

(2) Više je kreditnih institucija zatražilo pojašnjenje treba li i na koji način popunjavati obilježje 11. "Datum konačne otplate" kod instrumenata A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701, odnosno kada trajanje kredita nije poznato. Zatraženo je da se prikažu primjeri iskazivanja datuma konačne otplate za te instrumente u skladu s Odlukom.

### *3.c. Očitovanje*

(1) Primjeri objavljeni na internetskoj stranici HNB-a, kao što je i bilo naznačeno, nisu bili predmet javne rasprave. Primjeri će biti ažurirani i objavljeni na internetskoj stranici HNB-a.

Uputom za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača propisano je izvještavanje o relevantnim datumima novoodobrenih kredita, a HNB će dostavljene podatke o datumima upotrijebiti pri izračunu dospijeća.

(2) Za sve instrumente kod kojih 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. Primjeri su dopunjeni i usklađeni s odredbama Odluke.

## **4. Obilježje 12. „Instrument“**

### *4.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu*

Obilježje 12. **"Instrument"**

*Opis obilježja*

37. Ovo obilježje omogućava raščlambu kredita prema odabranim instrumentima iz Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje.

*Vrijednost obilježja*

38. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od modaliteta opisanih u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje. Predmet su izvješćivanja u smislu ove Odluke instrumenti "A0208", "A0212", "A0213", "A0214", "A0215", "A0216", "A0217", "A0218", "A0219", "A0220", "A0221", "A0222", "A0223", "A0224", "A0225", "A0226", "A0227", "A0228", "A0229", "A0230", "A0232", "A0233", "A0305", "A0306", "A0701".

#### *4.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

(1) Tijekom javne rasprave postavljeno je pitanje smije li se namjena kredita odrediti kao stambeni kredit ako se dio kreditne sposobnosti klijenta za otplatu tog kredita temelji na prihodu od najma te kuće/stana koji se kupuje ili prihodu od najma neke druge kuće/stana koji se iznajmljuje i donosi prihod najmodavcu.

(2) Tijekom javne rasprave zatraženo je pojašnjenje kako odrediti namjenu kredita kojim se zatvara više kredita različite namjene ili ga klijent želi koristiti kako bi zatvorio stambeni kredit druge banke, adaptirao drugu nekretninu koju iznajmljuje i zatvorio nenamjenski kredit.

#### *4.c. Očitovanje*

(1) Instrument A0215 Stambeni kredit definiran je Uputom za statističko i nadzorno izvješćivanje. Kredit iz primjera može biti određen kao stambeni kredit ako zadovoljava uvjete definicije. Izračun dijela kreditne sposobnosti na temelju prihoda od najma nekretnine koja nije predmet kupnje ni predmet osiguranja kredita ne čini osnovu za klasificiranje toga kredita kao stambenoga kredita.

(2) Ako se novim kreditom zatvara jedan kredit, tada je namjena novoga kredita poznata. Ako se novim kreditom zatvara više kredita različitih namjena, banka određuje namjenu kredita prema specifičnostima poslovnog odnosa.

### **5. Obilježje 14. „Indeksacija“**

#### *5.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu*

Obilježje 14. <b>"Indeksacija"</b>
<i>Opis obilježja</i> 42. Ovo obilježje imaju instrumenti nominirani u jednoj valuti, a plativi u nekoj drugoj valuti.
<i>Vrijednost obilježja</i> 43. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente, a iskazuje se jednim od modaliteta opisanih u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.

#### *5.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

(1) Jedna je kreditna institucija tijekom javne rasprave navela da s obzirom na opis u obilježju 14. "Indeksacija" nisu sigurni kako postupati s kreditima u kunama i deviznim kreditima te je postavljeno pitanje treba li postupiti u skladu s Odlukom o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

(2) Tijekom javne rasprave komentirano je da u obilježju 20. „Vrsta iznosa“ modalitet „18“ predstavlja bruto ukupna potraživanja s osnove glavnice. U izvješću „MK“ navedeni se modalitet odnosi na nove poslove, tj. iznos kredita isplaćenoga u izvještajnom mjesecu. Postavljeno je pitanje za kredite u stranoj valuti / s valutnom klauzulom, prikazuje li se iznos u kunama primjenjujući tečaj na dan isplate ili na izvještajni datum.

### 5.c. Očitovanje

(1) i (2) 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. U modalitetu „GK“ vrijednost svih instrumenata u stranoj valuti izračunava se konvertiranjem originalnog iznosa u valuti u kunsku protuvrijednost primjenom srednjeg tečaja HNB-a na izvještajni datum, a vrijednost instrumenata ugovorenih s valutnom klauzulom primjenom ugovorenog tečaja. Opis vrijednosti obilježja 14. "Indeksacija" bit će dopunjen u skladu s time.

## 6. Obilježje 18. „Rizična skupina“

### 6.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

Obilježje 18. **"Rizična skupina"**

#### *Opis obilježja*

52. U postupku procjene očekivanih gubitaka izvještajna institucija raspoređuje svoje izloženosti s osnove kojih je izložena kreditnom riziku u odgovarajuće rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

#### *Vrijednost obilježja*

53. Vrijednost ovog obilježja upisuje se za sve instrumente na način kako je definirano u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.

### 6.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Tijekom javne rasprave jedna je kreditna institucija zatražila da se prikaže primjer izvješćivanja o kreditu čija je rizična skupina različita od A1.

### 6.c. Očitovanje

Prijedlog je prihvaćen te je traženi primjer dodan u primjere izvješća "GK" kao primjer 5b.

## IV. Skupina obilježja C

### 1. Obilježje 19. „Novi posao“

#### 1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 19. **"Novi posao"**

*Opis obilježja*

54. Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje novih poslova na financijske ugovore kojima se prvi put utvrđuje kamatna stopa na kredite (stvarni novi poslovi), na ponovne sporazume o uvjetima postojećih ugovora o kreditima te na kredite koji se povlače u tranšama, pri čemu se kod takvih kredita prikazuje samo isplaćeni iznos. Ponovni sporazumi i stvarni novi poslovi definirani su u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje.

*Vrijednost obilježja*

55. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – ponovni sporazum
2. modalitet "02" – stvarni novi posao
3. modalitet "04" – kredit u tranšama.

#### 1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

(1) Tijekom javne rasprave postavljeno je pitanje koje navodi da se u slogu "KS" za kredite koji se koriste u tranšama pod novim poslovima prikazuje ukupan iznos kredita u trenutku kada je ugovoren; povlačenje tranša kredita ne smatra se novim poslom. Za razliku od toga, postavljeno je pitanje izvještava li se za izvještajni slog "MK" pod novim poslovima o svakoj isplati tranše u izvještajnom mjesecu.

(2) Jedna je kreditna institucija komentirala da se u Nacrtu odluke pod skupinom obilježja C, "Vrsta iznosa", modalitet „02“ – za kredite u tranšama navodi sljedeće: "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 tranši", dok se u opisu obilježja 19. "Novi posao" navodi: "Ovo obilježje omogućuje razvrstavanje novih poslova na financijske ugovore kojima se prvi put utvrđuje kamatna stopa na kredite (stvarni novi poslovi), na ponovne sporazume o uvjetima postojećih ugovora o kreditima te na kredite koji se povlače u tranšama, pri čemu se kod takvih kredita prikazuje samo isplaćeni iznos." Kreditna institucija napominje kako su dva navedena opisa, prema njihovu shvaćanju, u koliziji za kredite u tranšama. Postavila je pitanje treba li u "MK" izvještavati o isplaćenom dijelu tranše u izvještajnom mjesecu ili o cijelom iznosu kredita u tranšama. Pretpostavljaju da se u "MK" izvještava isplaćeni iznos tranše u izvještajnom mjesecu.

(3) Jedna je kreditna institucija predložila da se u obilježju „Novi posao“ uvede i modalitet 03 – nije primjenjivo, kao što se izvještava u slogu "KS", budući da se kod nekih instrumenata (npr. A0220) radi o stanjima, a ne o stvarnim novim poslovima.

### *1.c. Očitovanje*

(1) i (2) Kao što je navedeno u Nacrtu, kod kredita koji se isplaćuju u tranšama u izvješću „MK“ potrebno je na svaki izvještajni datum prikazati stanje preostalog duga po glavnici na osnovi do tada isplaćenih tranši (uključujući i tekući izvještajni mjesec). To je razlika u odnosu na izvješće „KS“, u kojem je odmah potrebno prikazati cijeli iznos kredita u tranšama.

(3) Prijedlog je prihvaćen. Obilježje 19. „Novi posao“ nadopunit će se modalitetom „03“ – nije primjenjivo.

## **2. Obilježje 20. „Vrsta iznosa“: modaliteti "01" – ukupan iznos koji plaća potrošač i "02" – ukupan iznos glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita**

### *2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

#### 1. modalitet "01" – ukupan iznos koji plaća potrošač

Modalitet "01" odnosi se na iznos definiran prema Zakonu o potrošačkom kreditiranju (članak 2. stavak 1. točka 8.) 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. Troškovi dodatnih usluga koje se odnose na ugovor o kreditu, posebice premije osiguranja, također su uključeni ako je sklapanje ugovora o pružanju drugih usluga obvezno radi dobivanja kredita ili dobivanja kredita prema uvjetima koji vrijede na tržištu (članak 2. stavak 1. točke 7. i 8. Zakona o potrošačkom kreditiranju, "Narodne novine", br. 75/2009., 112/2012., 143/2013., 147/2013., 9/2015., 78/2015., 102/2015. i 52/2016., u nastavku teksta: ZPK). Upisuje se iznos u kunama na dan isplate kredita.

#### 2. modalitet "02" – ukupan iznos glavnice i kamata u cijelom razdoblju trajanja kredita

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 tranši.

Za prekoračenja po transakcijskim računima i kredite po kreditnim karticama upisuje se ukupan iznos glavnice i kamata koje će biti plaćene do datuma konačne otplate (navedene u obilježju 11.), neovisno o dinamici otplate.

### *2.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Tijekom javne rasprave više je kreditnih institucija zatražilo pojašnjenje kako izvješćivati o vrstama iznosa "01" i "02" za instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701 te izrazilo mišljenje da te vrste iznosa nisu relevantne za navedene instrumente. Dodatno je zatraženo usklađivanje primjera za navedene instrumente s odredbama Odluke i priložima.

### *2.c. Očitovanje*

Primjedbe su prihvaćene. Odluka je izmijenjena tako da se u obilježju 20. "Vrsta iznosa", modaliteti "01" – ukupan iznos koji plaća potrošač i "02" – ukupan iznos glavnice i kamata u

cijelom razdoblju trajanja kredita ne trebaju popunjavati za instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701.

### **3. Obilježje 20. „Vrsta iznosa“: modalitet "03" – novougovorena nominalna kamatna stopa u početnom razdoblju fiksiranja**

#### *3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

5. modalitet "03" – novougovorena nominalna kamatna stopa u početnom razdoblju fiksiranja  
Modalitet "03" odnosi se na kamatne stope koje je izvještajna institucija ugovorila s potrošačima.

#### *3.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Tijekom javne rasprave jedna je kreditna institucija postavila pitanje treba li navedeni modalitet popunjavati i u izvješću "GK".

#### *3.c. Očitovanje*

Primjedba je prihvaćena. Navedeni modalitet potrebno je popunjavati i u izvješću "GK", a ujedno je njegov naziv promijenjen u modalitet "03" – nominalna kamatna stopa. U opis modaliteta "03" dodano je da se unutar sloga "GK" on odnosi na nominalnu kamatnu stopu na godišnjoj razini koja se primjenjuje u izvještajnom mjesecu.

### **4. Obilježje 20. „Vrsta iznosa“: modalitet "05" – stanje ispravaka vrijednosti**

#### *4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

6. modalitet "05" – stanje ispravaka vrijednosti  
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.

#### *4.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Tijekom javne rasprave jedna je kreditna institucija istaknula kako je u obilježju 20. „Vrsta iznosa“ naveden modalitet „05“ – stanje ispravaka vrijednosti, koji je istovjetan obilježju 43. iz Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje. S tim u vezi postavila je pitanje je li modalitet „06“ – stanje ispravaka vrijednosti potraživanja s osnove kamata iz obilježja 43. u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje također predmet iskazivanja u izvješćima "MK" i "GK".



#### 4.c. Očitovanje

Primjedba je prihvaćena. U obilježju 20. „Vrsta iznosa“ modalitet „05“ u skladu s modalitetom „05“ u obilježju 43. Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje preimenovan je u stanje ispravaka vrijednosti glavnice te je dodan modalitet „06“ – stanje ispravaka vrijednosti kamata. Modalitet "06" – ukupni dug potrošača iz Nacrta koji je bio upućen u javnu raspravu stoga je preimenovan u modalitet "12" – ukupni dug potrošača. Prilozi i primjeri izmijenjeni su u skladu s izmijenjenim odredbama Odluke.

### 5. Obilježje 20. „Vrsta iznosa“: modaliteti "06" – ukupni dug potrošača i "07" – godišnji trošak servisiranja ukupnog duga i obilježje 21. „Iznos“

#### 5.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu

<p>Obilježje 20.    <b><u>"Vrsta iznosa"</u></b></p> <p>6. modalitet "06" – ukupni dug potrošača Modalitet "06" odnosi se na sve nepodmirene obveze 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, a navodi se isključivo iznos u trenutku odobravanja kredita, uključujući i obveze po kreditu o kojem se izvještava (modalitet "02").</p> <p>7. modalitet "07" – godišnji trošak servisiranja ukupnog duga Modalitet "07" odnosi se na trošak otplate glavnice i kamata po 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.</p> <p>Obilježje 21.    <b><u>"Iznos"</u></b></p> <p><i>Opis obilježja</i></p> <p>Ovo obilježje opisuje se za sve modalitete obilježja 20. "Vrsta iznosa".</p> <p><i>Vrijednost obilježja</i></p> <p>Upisuje se iznos zaokružen na dvije decimale za sve modalitete obilježja 21. "Vrsta iznosa". Modaliteti "18", "19", "01", "02", "03", "04", "05", "06", "07", "08", "09", "10" i "11" obilježja 21. "Vrsta iznosa" prikupljaju se u izvješću "MK". Modaliteti "18", "19", "05", "07", "08" i "09" obilježja 21. "Vrsta iznosa" prikupljaju se u izvješću "GK".</p>
---

#### 5.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

(1) Tijekom javne rasprave istaknuto je da je, iako je u primjerima prikazano kako je potrebno popuniti vrste iznosa "06" i "07" na instrumentima A0218, A0219, A0220 i A0221, potrebno pojasniti kako postupiti u slučajevima kada nisu dostupni neki od podataka koji se iskazuju na predmetnim vrstama iznosa. Istaknuto je da u nekim slučajevima za predmetne instrumente nije dostupan podatak o dugu koji potrošač ima kod ostalih kreditnih ili financijskih institucija, te je postavljeno pitanje bi li u tim slučajevima bilo primjereno iskazivati samo iznos koji potrošač duguje izvještajnoj instituciji.

(2) Napomenuto je da se obilježje 20. "Vrsta iznosa", modalitet "07" – godišnji trošak servisiranja ukupnog duga u Nacrtu Odluke navodi kao obvezno polje u izvješću "GK", ali prema Prilogu 2 nije definirano. Zatraženo je usklađivanje Priloga i Nacrta Odluke.

(3) Jedna je kreditna institucija postavila pitanje je li za prekoračenja po transakcijskim računima i kredite po kreditnim karticama potrebno popunjavati vrstu iznosa "07". Nadalje, upitano je očekuje li se u tablici s primjerima u primjeru broj 12 da se u osnovicu za izračun godišnjih kamata uključe i nedospjele obračunate kamate po glavnici kod prekoračenja po transakcijskom računu. Ako je dospijeće kredita unutar godine dana, zatraženo je pojašnjenje unosi li se iznos troška glavnice i kamata do dospelosti kredita.

(4) Jedna je kreditna institucija napomenula da raspolaže podatkom o godišnjem trošku otplate glavnice i kamata (za potrošača i sudužnika) samo za kredite koje je sama odobrila. Glede podataka o stanju duga potrošača i kod drugih financijskih institucija, kreditna institucija napominje da raspolaže samo podacima koje je potrošač dužan navesti u zahtjevu za kredit, a to su podatak o eventualnim kreditnim obvezama kod drugih KI, kao i preostalo stanje duga ako kreditna obveza postoji. Postavljeno je pitanje jesu li ti podaci dostatni za ovo obilježje.

(5) Tijekom javne rasprave postavljeno je pitanje kako je definiran pojam financijske institucije koji se pojavljuje u opisu obilježja.

### 5.c. Očitovanje

(1) Primjedba je prihvaćena. Podatak o ukupnom dugu potrošača (u Nacrtu upućenom na javno savjetovanje: vrsta iznosa "06"; nakon izmjena i dopuna Odluke poslije javnog savjetovanja: vrsta iznosa "12") i godišnjem trošku otplate ukupnog duga (vrsta iznosa "07") nije potrebno upisivati za instrumente A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701. Odluka, prilozi i primjeri izmijenjeni su u skladu s time.

(2) Primjedba je prihvaćena. Odluka i Prilog izmijenjeni su na način da obilježje 20. "Vrsta iznosa", modalitet "07" – godišnji trošak servisiranja ukupnog duga nije potrebno popunjavati u izvješću "GK".

(3) Za prvi dio pitanja, vidjeti odgovor pod 4.c.(1). Ako je kredit otplaćen unutar godine za koju se izvješćuje, takav se kredit ne prikazuje u izvješću "GK".

(4) 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 dospelosti 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.

(5) Opis obilježja vrsta iznosa "07" i "12" dopunjen je sljedećom definicijom: "Pojam financijska institucija definiran je kao u Uredbi br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa u Europskoj uniji, st. 2.55 i 2.56."

### **6. Obilježje 20. „Vrsta iznosa“: modaliteti "08" – vrijednost ostalih izloženosti koje terete instrument osiguranja za koji se izvješćuje, "09" – vrijednost instrumenta osiguranja i "10" – bruto godišnji prihod od najma**

### *6.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu*

8. modalitet "08" – vrijednost ostalih izloženosti koje terete instrument osiguranja za koji se izvješćuje

Modalitet "08" za svaki se instrument osiguranja odnosi na ukupnu vrijednost ostalih tražbina osiguranih tim instrumentom osiguranja, a koje imaju pravo prvenstva u naplati u odnosu na kredit koji se odobrava. Ako je kao instrument osiguranja kredita ugovorena nekretnina, odnosno ako je osnovana hipoteka na nekretnini, onda se upisuje ukupna vrijednost svih tražbina koje su osigurane hipotekama na toj nekretnini i koje imaju pravo prvenstva u naplati u odnosu na kredit koji se odobrava. Te tražbine upisane su u teretovnici (list C) zemljišnoknjižnog uloška u koji je nekretnina upisana.

9. modalitet "09" – vrijednost instrumenta osiguranja

Modalitet "09" unutar sloga označenog modalitetom "MK" za svaki se instrument osiguranja odnosi na vrijednost u trenutku odobravanja kredita na temelju procjene ovlaštenog procjenitelja ili vrijednost instrumenta osiguranja koja je definirana ugovorom o kreditu (odnosno transakcijsku vrijednost instrumenta osiguranja). Ako su raspoložive obje vrijednosti instrumenta osiguranja, uzima se niža vrijednost. Unutar sloga označenog modalitetom "GK", prikuplja se trenutačna tržišna vrijednost na temelju procjene ovlaštenog procjenitelja ili internih statističkih modela. Ako su raspoložive obje vrijednosti instrumenta osiguranja, uzima se niža vrijednost.

### *6.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Tijekom javne rasprave postavljeno je pitanje treba li se za instrumente A0218, A0219, A0220 i A0221 popunjavati vrste iznosa "08", "09" i "10".

### *6.c. Očitovanje*

Modaliteti "08" – vrijednost ostalih izloženosti koje terete instrument osiguranja za koji se izvješćuje i "09" – vrijednost instrumenta osiguranja popunjavaju se samo za kredite kod kojih postoji instrument osiguranja, pa ako krediti po navedenim instrumentima ne uključuju instrument osiguranja, tada se ovi modaliteti ne popunjavaju. Modalitet "10" – bruto godišnji prihod od najma popunjava se isključivo ako je dužnik naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje, tj. za modalitete "05" i "06" obilježja 28. "Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije".

## **7. Obilježje 20. „Vrsta iznosa“: modalitet "11" – dohodak potrošača**

### *7.a. Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu*

11. modalitet "11" – dohodak potrošača

Modalitet "11" odnosi se na ukupni godišnji raspoloživi dohodak, tj. dohodak potrošača koji kreditna institucija koristi pri procjeni kreditne sposobnosti, izražen na godišnjoj razini, a može uključivati sve redovite izvore dohodaka prema Zakonu o porezu na dohodak ("Narodne novine", br. 115/2016. i 106/2018.). Ako potrošač ima sudužnika, njegov se dohodak uračunava u dohodak potrošača samo ako je uključen i u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita.

### *7.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

(1) Tijekom javne rasprave postavljeno je pitanje može li se u dohodak potrošača uključiti cijela ili djelomična neto dobit poduzeća / zadržana dobit poduzeća ako je tražitelj kredita 100%-tni vlasnik odnosno suvlasnik predmetnog poduzeća. S tim u vezi postavljeno je i pitanje može li se u izračun dohotka potrošača uzeti dio ostalih troškova poduzeća s obzirom na to da poduzetnici te troškove često koriste za podmirenje redovnih izdataka koje imaju kao privatne osobe (benzin, određeni režijski troškovi i sl.).

(2) Jedna je kreditna institucija zatražila pojašnjenje vezano uz priznavanje budućih prihoda od najma nekretnine u dohodak potrošača u slučaju kada je kao svrha kredita navedeno stanovanje, a ne iznajmljivanje. Dodatno je postavljeno pitanje što u slučajevima ako je svrha kredita „kombinirana“: stanovanje i iznajmljivanje u ljetnim mjesecima.

(3) Nadalje, postavljeno je pitanje o utvrđivanju dohotka vezano uz mogućnosti koje pruža PSD2 regulativa, odnosno čitanje prometa po računu tražitelja kredita iz drugih banaka. Navedeno je kako algoritmi koji će se rabiti pri prepoznavanju prometa (bez čitanja opisa transakcija) mogu prepoznati neke redovite stavke priljeva na račun u sličnim iznosima i datumima (npr. povrate nekih privatnih pozajmica, najam za koji klijent nema ugovor o najmu, pomoć od rodbine, priljevi od kladionica i sl.) te ih klasificirati kao dohodak. Zatraženo je pojašnjenje hoće li navedeno biti prihvatljivo kao dohodak potrošača.

(4) Zatraženo je pojašnjenje kako pristupiti izvješćivanju o vrsti iznosa "11" kod instrumenata A0218, A0219, A0220, A0221 i A0701, ako taj podatak za predmetne instrumente nije dostupan te je postavljeno pitanje bi li u tim slučajevima bilo primjereno iskazati nulu na vrsti iznosa "11".

### *7.c. Očitovanje*

(1) Obilježje 20., modalitet "11" – dohodak potrošača odnosi se na dohodak potrošača koji kreditna institucija rabi pri procjeni kreditne sposobnosti, izražen na godišnjoj razini, a može uključivati sve redovite izvore dohodaka prema Zakonu o porezu na dohodak. Pritom je u kontekstu ovog izvješćivanja osobito važno da se radi o redovitim dohocima, pri čemu ocjenu o redovitosti dohodaka donosi banka na temelju odgovarajuće dokumentacije koju je prikupila od potrošača. U konkretnom slučaju za koji je zatraženo pojašnjenje, isplaćena dobit poduzeća odnosno dio troškova poduzeća kojima potrošač podmiruje svoje privatne izdatke mogu se uključiti u dohodak potrošača ako zadovoljavaju definiciju dohotka prema Zakonu o porez na dohodak, redoviti su i banka ih priznaje pri izračunu kreditne sposobnosti potrošača.

(2) Ako je namjena kredita stambeni kredit, te je u obilježju 28. "Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije" modalitet različit od "05" – obiteljska kuća za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje) odnosno "06" – Stan za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje), obilježje 20. "Vrsta iznosa", modalitet "10" – bruto godišnji prihod od najma ne popunjava se. U skladu s time budućí prihodi od najma takve nekretnine ne uračunavaju se u dohodak potrošača, no ostavljamo otvorenim da potrošač ostvaruje redovite prihode od iznajmljivanja neke druge nekretnine. Ako je namjena nekretnine dvojaka, stanovanje i iznajmljivanje, prijavljuje se svrha u koju će nekretnina biti upotrebljavana više od 183 dana u godini.

(3) Vidjeti odgovor 7.c.(1). U konkretnom slučaju sljedeći primjeri: povrati privatnih pozajmica, pomoć od rodbine i prihodi od kladionica nisu redoviti prihodi te se ne trebaju ubrajati u dohodak potrošača ni uzimati u obzir pri izračunu kreditne sposobnosti potrošača. Prihodi od najma koji su redoviti, iako za taj najam ne postoji ugovor nego neki drugi oblik evidencije/potvrde, mogu se uračunati u dohodak potrošača ovisno o procjeni banke.

(4) Kreditne institucije obvezne su prikupljati i upisivati podatak o dohotku potrošača, odnosno vrsti iznosa "11", u izvješću "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).

## V. Skupina obilježja D

### 1. Obilježje 23. „Red založnog prava“

#### 1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

##### Obilježje 23. **"Red založnog prava"**

###### *Opis obilježja*

66. Ovo obilježje odnosi se na upisani red naplate izvještajne institucije u zemljišnim knjigama ili knjizi položenih ugovora, odnosno na upisani red naplate izvještajne institucije u Upisniku sudskih i javnobilježničkih osiguranja tražbina vjerovnika na pokretnim stvarima i pravima odnosno u bilo kojem drugom registru ili na red naplate koji je izvještajna institucija saznala od potrošača.

###### *Vrijednost obilježja*

67. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se za svaki instrument osiguranja jednim od sljedeća dva modaliteta:

1. Modalitet "01" – izvještajna institucija prva je u redu naplate u zemljišnim knjigama ili knjizi položenih ugovora, odnosno u Upisniku sudskih i javnobilježničkih osiguranja tražbina vjerovnika na pokretnim stvarima i pravima odnosno u bilo kojem drugom registru ili ako ne postoji drugi vjerovnik koji ima pravo prvenstva u naplati.
2. Modalitet "99" – izvještajna institucija nije prva u redu naplate u zemljišnim knjigama ili knjizi položenih ugovora, odnosno u Upisniku sudskih i javnobilježničkih osiguranja tražbina vjerovnika na pokretnim stvarima i pravima odnosno u bilo kojem drugom registru ili ako postoji drugi vjerovnik koji ima pravo prvenstva u naplati.

#### 1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

(1) Tijekom javne rasprave postavljeno je pitanje na koji će način HNB donijeti zaključak o tome da se radi o nekretnini koja je već predmet zaloga u dvije ili više banaka, ili koja je već predmet zaloga po drugom kreditu u istoj banci.

(2) U svezi s prvim upitom, traženo je pojašnjenje za koje je vrste instrumenata osiguranja potrebno dostavljati podatak za obilježje 23. "Red založnog prava". Napomenuto je da je za nekretnine podatak dostupan iz gruntnice koja je ustrojena tako da sadržava podatke i o vlastovnici i teretovnici pojedine nekretnine, uključujući i sve izmjene te red založnog prava. Međutim, pri upisu zaloga na pokretninama za koje se zalog provodi u Fini, izvadak koji se izdaje sadržava samo podatak o provedenom predmetnom upisu zaloga, bez reda založnog prava. Za ostale instrumente osiguranja red založnog prava također nije vidljiv. Naveden je primjer depozita koji je instrument osiguranja za dva kredita unutar iste kreditne institucije i nema definiran red založnog prava na razini kredita.

(3) Jedna je kreditna institucija postavila pitanje može li se smatrati da otkup ulazi u red založnog prava. Napomenuto je da se pitanje odnosi na situaciju u kojoj se kao založna nekretnina prihvaća nekretnina na kojoj je na prvom. mjestu upisan otkup u otplati (u korist grada, države, općine...) te će se založno pravo kreditne institucije formalno upisati na drugo mjesto u teretovnici, iako je kod otkupa u pravilu riječ o minimalnim iznosima u odnosu na ukupnu vrijednost nekretnine.

### *1.c. Očitovanje*

(1) Ako je nekretnina instrument osiguranja kredita u više banaka, to će biti vidljivo na razini kreditne partije iz obilježja 23. "Red založnog prava", obilježja 25. "Vrsta instrumenta osiguranja" i obilježja 20. "Vrsta iznosa" – modalitet "08" – vrijednost ostalih izloženosti koje terete instrument osiguranja za koji se izvješćuje. HNB-u nije važno točno identificirati sve nekretnine, već vrijednosti izloženosti koje su njima osigurane.

(2) Primjedba je prihvaćena. Ako banka za neki instrument osiguranja ne raspolaže podatkom o redu založnog prava iz zemljišnih knjiga ili javnih upisnika založnih prava ili podatkom koji je saznala od potrošača, upisuje onaj koji je definirala internom procjenom. Odredba o vrijednosti obilježja 23. bit će izmijenjena u skladu s time.

(3) Odgovor je potvrđan. U opisanom slučaju pod obilježje 23. "Red založnog prava" upisuje se modalitet "99" – izvještajna institucija nije prva u redu naplate. Pod obilježje 20. "Vrsta iznosa", modalitet "08" – vrijednost ostalih izloženosti koje terete instrument osiguranja za koji se izvješćuje, upisuje se iznos otkupa u otplati koji tereti nekretninu prihvaćenu u zalog.

## **2. Obilježje 25. „Vrsta instrumenta osiguranja“**

### *2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Obilježje 25. **"Vrsta instrumenta osiguranja"**

*Opis obilježja*

Ovo obilježje omogućuje identifikaciju vrste instrumenta osiguranja.

*Vrijednost obilježja*

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

modalitet "01" – obiteljska kuća za stanovanje

modalitet "02" – stan za stanovanje

modalitet "03" – kuća za odmor  
 modalitet "04" – stan za odmor  
 modalitet "05" – obiteljska kuća za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje)  
 modalitet "06" – stan za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje)  
 modalitet "07" – garaža koju potrošač kupuje ili koja je instrument osiguranja zajedno sa stambenom nekretninom  
 modalitet "08" – parkirališno mjesto koje potrošač kupuje ili koje je instrument osiguranja zajedno sa stambenom nekretninom  
 modalitet "09" – građevinsko zemljište namijenjeno gradnji stambene nekretnine  
 modalitet "10" – ostale stambene nekretnine  
 modalitet "11" – uredski prostor (npr. nekretnine koje se pretežno upotrebljavaju kao službeni ili poslovni uredi)  
 modalitet "12" – prostor za pružanje usluga na malo (npr. hoteli, restorani, trgovački centri, trgovine)  
 modalitet "13" – industrijski objekt (npr. nekretnine koje se upotrebljavaju za potrebe proizvodnje, distribucije i operativne logistike)  
 modalitet "14" – ostale vrste poslovnih nekretnina  
 modalitet "15" – depozit  
 modalitet "16" – garancije i jamstva  
 modalitet "17" – dionica  
 modalitet "18" – obveznica  
 modalitet "19" – polica životnog osiguranja  
 modalitet "99" – ostalo.

72. Modaliteti "01", "02", "03", "04", "05", "06", "07", "08", "09" i "10" odnose se na stambene nekretnine, definirane u Preporuci Europskog odbora za sistemske rizike ESRB/2019/3 od 21. ožujka 2019. o izmjeni Preporuke ESRB/2016/14 o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama. Obveza kreditnih institucija da vode evidenciju o navedenim modalitetima propisana je Odlukom o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama ("Narodne novine", br. 109/2018.).

73. Modaliteti "11", "12", "13" i "14" odnose se na poslovne nekretnine definirane u Preporuci Europskog odbora za sistemske rizike ESRB/2019/3 od 21. ožujka 2019. o izmjeni Preporuke ESRB/2016/14 o zatvaranju praznina u podacima o nekretninama.

74. Modaliteti "15", "16", "17", "18" i "19" definirani su u Odluci o statističkom i nadzornom izvješćivanju ("Narodne novine", br. 85/2018. i 47/2019.)

## *2.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Tijekom javne rasprave zatraženo je pojašnjenje o tome što se upisuje kao modalitet obilježja 25. "Vrsta instrumenta osiguranja" kada je instrument osiguranja pokretnina. Istaknuto je da modaliteti obilježja 25. nemaju previđene vrijednosti za pokretnine, te je postavljeno pitanje znači li to da se u slučaju zaloga na pokretninama odabire modalitet "99" – ostalo.

## *2.c. Očitovanje*

Odgovor je potvrđan. Kada je instrument osiguranja različit od vrijednosti navedenih pod modalitetima "01" – "19" obilježja 25. "Vrsta instrumenta osiguranja", upisuje se modalitet "99" – ostalo.

### 3. Obilježje 26. „Metoda procjene“

#### 3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 26. **"Metoda procjene"**

##### *Opis obilježja*

75. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju metode koja se primjenjuje za praćenje vrijednosti nekretnine (obilježje 20, modalitet "09") koja je instrument osiguranja.

##### *Vrijednost obilježja*

76. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se za svaku nekretninu koja je instrument osiguranja jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – procjena ovlaštenog procjenitelja u trenutku odobravanja kredita
2. modalitet "02" – naknadna procjena ovlaštenog procjenitelja
3. modalitet "03" – praćenje vrijednosti nekretnine internim statističkim metodama
4. modalitet "99" – ostale metode procjene u trenutku odobravanja kredita.

#### 3.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

(1) Tijekom javne rasprave napomenuto je kako pojam "metoda procjene" u Zakonu o procjeni nekretnina označava metodu kojom je procjenitelj izračunao tržišnu vrijednost nekretnine. Predloženo je da se promijeni naziv obilježja 26. "Metoda procjene" kako bi se izbjegao terminološki nesporazum.

(2) Jedna je kreditna institucija zatražila pojašnjenje o tome kako postupati u slučajevima kada se po predmetnom kreditu koji je u otplati dogodi odobrenje u svrhu zamjene hipoteke, te instrument osiguranja postane nekretnina s vrijednošću koja je u sustavu evidentirana kao inicijalna procjena. Postavljeno je pitanje odabire li se za predmetnu nekretninu modalitet „02“ – naknadna procjena ovlaštenog procjenitelja, unatoč tome što se radi o inicijalnoj procjeni.

#### 3.c. Očitovanje

(1) Prijedlog je prihvaćen. Naziv obilježja 26. promijenjen je u "Vrsta procjene".

(2) Primjedba je prihvaćena. Opis modaliteta "01" za obilježje 26. izmijenjen je te sada glasi: modalitet "01" – procjena ovlaštenog procjenitelja u trenutku kada je nekretnina postala instrument osiguranja. U opisanom slučaju potrebno je upisati modalitet "01".



#### **4. Obilježje 27. „Status nekretnine koja je instrument osiguranja“**

##### *4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Obilježje 27. **"Status nekretnine koja je instrument osiguranja"**

###### *Opis obilježja*

77. Ovo obilježje omogućuje identificiranje statusa svake nekretnine koja je instrument osiguranja u ugovornom odnosu s potrošačem.

###### *Vrijednost obilježja*

78. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

modalitet "01" – nekretnina je predmet kupnje

modalitet "02" – založena nekretnina (hipoteka)

modalitet "03" – fiducijarni prijenos vlasništva na nekretnini.

79. Ako je nekretnina koja je predmet kupnje istodobno i založena ili postoji fiducijarni prijenos vlasništva, upisuje se modalitet "01".

##### *4.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Tijekom javne rasprave jedna je kreditna institucija postavila pitanje koji je modalitet potrebno upisati ako je nekretnina koja je instrument osiguranja (založena nekretnina "02") istodobno i predmet kupnje ("01").

##### *4.c. Očitovanje*

U opisanom slučaju potrebno je upisati modalitet "01", kao što je navedeno u opisu vrijednosti obilježja 27. u točki 79.

#### **5. Obilježje 28. „Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije“**

##### *5.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Tijekom javne rasprave postavljeno je pitanje vezano uz nekretnine koje su bile predmet kupnje i predmet zaloga prije nego što su kreditne institucije 1. travnja 2019. primijenile Odluku o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama. Naime, kreditna institucija koja je postavila pitanje ne raspolaže informacijama o nekretninama koje su predmet kupnje prije tog datuma, a koje se traže u izvješću "GK".

##### *5.c. Očitovanje*

Primjedba je prihvaćena. Obilježje 28. nije potrebno popunjavati u izvješću "GK" te je u skladu s tim izmijenjen Prilog 1.

## 6. Obilježje 29. „Prva kupnja“

### 6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 29. **"Prva kupnja"**

#### Opis obilježja

84. Ovo obilježje omogućava identifikaciju potrošača koji prvi put kupuje stambenu nekretninu čija je definicija u skladu s Odlukom o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama ("Narodne novine", br. 109/2018.).

#### Vrijednost obilježja

85. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:  
modalitet "DA" – potrošač prvi put kupuje stambenu nekretninu  
modalitet "NE" – potrošač ne kupuje prvi put stambenu nekretninu.

### 6.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Jedna je kreditna institucija napomenula da podatak o prvoj kupnji nekretnine posjeduje samo za kredite koji su odobreni nakon stupanja na snagu Odluke o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama. Za sve kredite do stupanja na snagu navedene Odluke ne raspolaže tim podatkom.

### 6.c. Očitovanje

Obilježje 29. "Prva kupnja" popunjava se samo u izvješću "MK" o novoodobrenim kreditima za kupnju stambene kredite te su kreditne institucije obvezne prikupiti taj podatak za sve takve novoodobrene kredite.

## 7. Obilježje 30. „Način otplate glavnice“

### 7.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Obilježje 30. "Način otplate glavnice"

#### Opis obilježja

86. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju načina otplate glavnice i kamata.

#### Vrijednost obilježja

87. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "01" – kredit koji se amortizira u cijelosti

Modalitet "01" odnosi se na kredit kod kojeg potrošač periodično otplaćuje glavnice prema otplatnom planu tijekom trajanja kredita na način da se glavnica otplati do datuma dospijeca kredita.

2. modalitet "02" – neamortizirajući kredit

Modalitet "02" odnosi se na kredit kod kojeg potrošač tijekom trajanja kredita u otplatnim razdobljima najviše što plaća jesu samo kamate.

3. modalitet "03" – djelomično amortizirajući kredit  
Modalitet "03" odnosi se na kombinaciju kredita koji se amortizira u cijelosti i neamortizirajućega kredita.

#### 7.b. *Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Tijekom javne rasprave zatraženo je pojašnjenje odnosi li se obilježje 30. "Način otplate glavnice", modalitet "03" – djelomično amortizirajući kredit na kredite kod kojih dužnik plaća kamate i dio glavnice, a onda se razlika glavnice otplati na kraju, tj. do datuma dospijeca kredita kako je ugovoreno.

#### 7.c. *Očitovanje*

Odgovor je potvrđan. Modalitet "03" – djelomično amortizirajući kredit odnosi se na kombinaciju kredita koji se amortizira u cijelosti i neamortizirajućega kredita.

### 8. *Obilježje 31. „Subvencionirani kredit“*

#### 8.a. *Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

##### Obilježje 31. **"Subvencionirani kredit"**

###### *Opis obilježja*

88. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju kreditnih partija koje su barem djelomično pokrivena subvencijama. Ako je kredit odobren uz više od jedne subvencije, iskazuje se ona subvencija koja pokriva najveći dio rate ili anuiteta kredita.

###### *Vrijednost obilježja*

89. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "**XXX**" – nesubvencionirani kredit
2. modalitet "**SRE**" – kredit subvencioniran od domaće središnje države (sektor 1311 na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje, npr. preko Agencije za pravni promet i posredovanje nekretninama – APN)
3. modalitet "**LOK**" – kredit subvencioniran od domaće lokalne države (sektor 1313 na način definiran u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje)
4. modalitet "**OST**" – ostali oblici subvencije.

#### 8.b. *Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

(1) Tijekom javne rasprave upućena je primjedba kako su prema Prilogu 2. „Način otplate glavnice“ i „Subvencionirani kredit“ obvezna polja, dok u primjeru za izvješće "MK" ona nisu popunjena za instrument A0220. Zatraženo je usklađivanje Priloga i primjera uz napomenu da se smatra kako se ovo obilježje ne treba popunjavati za ovaj instrument.

(2) Postavljeno je pitanje koji se subvencionar upisuje ako kredit subvencioniraju dva subvencionara.

### *8.c. Očitovanje*

(1) Primjedba je djelomično prihvaćena. Obilježja "Način otplate glavnice" i "Subvencionirani kredit" potrebno je popuniti za sve instrumente o kojima se izvješćuje. Prema odredbama Odluke za nesubvencionirane kredite upisuje se oznaka "XXX". Primjeri su nadopunjeni u skladu s Prilogom.

(2) U opisu obilježja 31. "Subvencionirani kredit" stoji da se, ako je kredit odobren uz više od jedne subvencije, iskazuje ona subvencija koja pokriva najveći dio rate ili anuiteta kredita, pa treba postupiti u skladu s time.

### **9. Obilježje 32. „Država u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje“ i obilježje 33. „Oznaka katastarske općine nekretnine koja je predmet kupnje“**

#### *9.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

(1) Tijekom javne rasprave istaknuto je da će se prema Preporuci o postupanju pri odobravanju nestambenih kredita potrošačima i prema Odluci o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama (NN, br. 109/2018.) od kreditnih institucija zatražiti dostavljanje svih relevantnih informacija o stambenim kreditima potrošačima odobrenima nakon 31. ožujka 2019. Međutim, novi izvještajni sustav "GK" zahtijeva pojedine takve informacije i za kredite odobrene prije 31. ožujka 2019., tj. za cjelokupni portfelj kredita potrošačima sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. U Prilogu 1. iz Nacrta odluke može se vidjeti da se za "GK" ne dostavljaju jedino obilježja broj 16-18 i 31-32, dok sva ostala obilježja treba popuniti i za "MK" i za godišnje stanje kredita u "GK".

(2) Jedna je kreditna institucija istaknula da predmetna obilježja posjeduje samo za one nekretnine koje su istodobno predmet kupnje i predmet zaloga. Ako nekretnina koja se kupuje nije predmet zaloga, podatak o katastarskoj općini postoji, ali nije u sustavu.

(3) Jedna je kreditna institucija zatražila da se kao sastavni dio Odluke u obliku priloga objavi jedinstveni popis katastarskih općina.

(4) Jedna je kreditna institucija komentirala da u kontekstu obilježja „Oznaka katastarske općine nekretnine koja je instrument osiguranja“ kreditna institucija posjeduje naziv katastarske općine. Postavlja se pitanje iz koje baze upariti ime katastarske općine s pripadajućim MB-om.

### *9.c. Očitovanje*

(1) Primjedba je djelomično prihvaćena te je Prilog 1 izmijenjen tako da obilježja "Vrsta nekretnine koja je predmet kupnje i/ili adaptacije", "Država u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje" i "Katastarska općina u kojoj se nalazi nekretnina koja je predmet kupnje" nije potrebno popunjavati u modalitetu izvješća "GK". Kreditne su institucije za kredite potrošačima odobrene prije 31. ožujka 2019. u izvješću "GK" obvezne popunjavati sva obilježja za koja posjeduje ili može pribaviti informaciju, uz odgovarajuću oznaku statusa iznosa u obilježju 22.

(2) Vidjeti odgovor 9.c.(1).

(3) Prijedlog se ne prihvaća. Registar prostornih jedinica, unutar kojeg se nalazi popis katastarskih općina, vodi i održava Državna geodetska uprava.

(4) Vidjeti odgovor 9.c.(3).

## **VI. Prilozi uz Uputu za provedbu odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača**

### **1. Prilog 1: Popis obilježja**

#### *1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

Jedna je kreditna institucija predložila da broj obilježja u Prilogu 1 bude usklađen s brojem obilježja u Nacrtu.

#### *1.c. Očitovanje*

Prijedlog se djelomično prihvaća. Prilog 1 izmijenjen je tako da opisuje izgled ulaznih datoteka i način popunjavanja pojedinih *polja* unutar datoteke, dok su u Nacrtu navedena *obilježja* koja opisuju ekonomski smisao podataka koji se šalju datotekom. Stoga redni brojevi polja u Prilogu 1 i obilježja u Odluci ne mogu biti identični jer jedno obilježje može biti popunjeno s pomoću više polja.

### **2. Prilog 2: Povezanost obilježja „Instrument“ i „Vrsta iznosa“ po izvješćima**

#### *2.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi*

(1) Jedna je kreditna institucija komentirala da se prema Prilogu 2 traži iskazivanje „Datuma konačne otplate“ za instrument A0701. Zatražena je provjera popunjava li se polje zaista i ako je tako, koji je datum potrebno upisati.

#### *2.c. Očitovanje*

Kao što je navedeno u točki 35. Upute za provedbu Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača, ovo obilježje odnosi se na datum dospijeća posljednje rate kredita kod kredita koji se otplaćuju u ratama, odnosno datum dospijeća obveze vraćanja cijeloga kredita kod kredita s jednokratnim dospijećem. Ako trajanje kredita nije poznato, primjenjuju se odgovarajuće odredbe o trajanju ugovora o kreditu iz Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi.

### 3. Prilog 3: Kontrole sadržaja

#### 3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Prilog 3: Kontrole sadržaja				
104.	U ovom se prilogu definiraju kontrole sadržaja koje moraju biti zadovoljene da bi izvješće bilo prihvaćeno kao ispravno.			
Redni broj	Kontrola	Šifra pogreške	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena d izvještajno datuma
15.	Ako je Oznaka protustranke = "ND", tada je Identifikator protustranke = 0000000000	112	30.9.2020.	
16.	Neispravan identifikator protustranke prema algoritmu za provjeru kontrolnog znaka		30.9.2020.	

#### 3.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Jedna je kreditna institucija postavila pitanje misli li se u Prilogu br. 3, kontrola broj 112, "Neispravan identifikator protustranke" prema algoritmu za provjeru kontrolnog znaka, na kontrolu OIB-a klijenta.

#### 3.c. Očitovanje

Odgovor je potvrđan, navedena kontrola odnosi se na kontrolu OIB-a protustranke.