

На основу члана 21. став 1. Закона о Народној банци Србије ("Службени гласник РС", бр. 72/2003 и 55/2004), члана 24. Закона о девизном пословању ("Службени гласник РС", бр. 62/2006) и тачке 22. Одлуке о начину, роковима и обрасцима за евидентирање кредитних послова са иностранством ("Службени гласник РС", бр. 9/2007, 24/2008, 120/2008, 40/2009 и 88/2009), гувернер Народне банке Србије доноси

У П У Т С Т В О
ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАЗАЦА ЗА ЕВИДЕНТИРАЊЕ
КРЕДИТНИХ ПОСЛОВА СА ИНОСТРАНСТВОМ
(пречишћени текст)¹

**I. КРЕДИТНО ЗАДУЖЕЊЕ (КРЕДИТНИ ПОСЛОВИ КОЈЕ
НЕРЕЗИДЕНТИ ОДОБРАВАЈУ ОВЛАШЋЕНИМ БАНКАМА И
РЕЗИДЕНТИМА)**

1. Обрасци за евидентирање кредитног задужења прописани Одлуком о начину, роковима и обрасцима за евидентирање кредитних послова са иностранством (у даљем тексту: Одлука), који се попуњавају у складу с тач. од 2. до 71. овог упутства, подносе се Народној банци Србије на евидентирање, а подаци из тих образаца се истовремено електронски достављају преко Информационе технологије – Централног пријемног одељења (у даљем тексту: Централно пријемно одељење), у складу са упутством којим се уређују подаци о кредитним односима са иностранством које банке електронски достављају Народној банци Србије, и које је банкама достављено такође електронски.

Образац КД, који се попуњава у складу с тач. од 72. до 84. овог упутства, овлашћена банка – дужник подноси Народној банци Србије на евидентирање само електронски, преко Централног пријемног одељења, у складу с документом којим се уређују подаци о краткорочним ороченим банкарским депозитима с роком доспећа до годину дана које банке електронски достављају Народној банци Србије, и који је банкама достављен такође електронски.

¹ Пречишћени текст садржи:

- Упутство за попуњавање образаца за евидентирање кредитних послова са иностранством (Г. бр. 3108 од 28. марта 2008. године),
- Упутство о измени Упутства за попуњавање образаца за евидентирање кредитних послова са иностранством (Г. бр. 1842 од 14. јануара 2009. године)
- Упутство о изменама и допунама Упутства за попуњавање образаца за евидентирање кредитних послова са иностранством (Г. бр. 5075 од 28. маја 2009. године) и
- Упутство о изменама и допунама Упутства за попуњавање образаца за евидентирање кредитних послова са иностранством (Г. бр. 9957 од 26. октобра 2009. године)
- Упутство о изменама и допунама Упутства за попуњавање образаца за евидентирање кредитних послова са иностранством (Г. бр. 14000 од 4. новембра 2010. године)

Пријава кредитног задужења (Образац КЗ-2)

2. У заглавље Обрасца КЗ-2, у осенчено поље "Врста пријаве" уписује се "1" за оквирну, или "2" за конкретну пријаву.

Кредитни посао евидентира се на једној конкретној пријави, осим ако у том послу учествује више резидената – корисника кредита, од којих неки имају седиште и на територији аутономне покрајине – у ком се случају кредитни посао евидентира подношењем једне оквирне пријаве и више конкретних пријава кредитног задужења. Оквирна пријава кредитног задужења подноси се и када један уговор о кредитном послу обухвата више врста кредитних послова, када у кредитном послу учествује више резидената–дужника, као и у другим случајевима када је потребно целовито праћење коришћења по спољном дугу.

Оквирном пријавом обухваћен је цео уговор о кредитном послу, а на основу те пријаве евидентира се потребан број конкретних пријава.

По једном закљученом кредитном послу може се поднети само једна оквирна пријава.

Код оквирне пријаве обавезно се попуњавају следећа обележја: обележја бр. 1 и бр. 2, обележје бр. 4 (осим у случају када се оквирна пријава подноси због постојања више дужника), обележја бр. 6, бр. 10. и бр. 23. У обележје бр. 10 уписује се укупан износ кредита.

Остала обележја из Обрасца КЗ-2 попуњавају се само ако се примењују на све конкретне пријаве као делове оквирне пријаве, осим обележја бр. 11, које се не попуњава.

Ако постоји више нерезидената–кредитора/добављача, у обележју бр. 24 наводе се сви они, са одговарајућим износом учешћа у уговореном износу кредита.

Уз оквирну пријаву не подноси се план коришћења на Обрасцу КЗ-3А, као ни спецификација на Обрасцу КЗ-7.

Подаци из оквирне пријаве кредитног задужења не достављају се Народној банци Србије електронски.

3. У обележје бр. 1, у осенчено поље 1 уписује се датум евидентирања кредитног посла, са осам цифара (ддммгггг). У осенчено поље 2 уписује се број под којим се пријава води у регистрима кредитних задужења Народне банке Србије, који се воде према седишту резидента – корисника по кредитном послу. Тај се број уписује с шест цифара, од

којих је прва предвиђена тачком 1. Кодекса шифара (Прилог 1), који је саставни део овог упутства. У осенчено поље 3 уписује се број под којим се оквирна пријава води у регистрима кредитних задужења Народне банке Србије, и то као шестоцифрени број, с тим што је прва цифра броја предвиђена тачком 1. Кодекса шифара.

Обележје бр. 1 попуњава Народна банка Србије.

4. У обележје бр. 2, у осенчено поље уписује се датум када су резидент–дужник и нерезидент–кредитор/добављач закључили уговор, са осам цифара (ддммгггг).

5. У обележје бр. 3 уписује се "1" ако се кредитно задужење користи на револвинг основи, односно ако се кредит одобрава уз могућност резидента–дужника да већ искоришћени део кредита отплати и поново искористи, с тим што дуг по кредиту никада не може бити већи од уговореног износа. У осталим случајевима уписује се "2".

6. У обележје бр. 4, у осенчено поље 1 уписује се матични број под којим су дужник, резидент – правно лице или предузетник уписани у регистар који води Агенција за привредне регистре (у даљем тексту: Агенција), односно број који додељује Републички завод за статистику (у даљем тексту: Завод) за субјекте **који нису уписани у наведени регистар**. Ако у Кодексу шифара није предвиђена шифра конкретног резидента–дужника (матични број), у наведено поље уписује се матични број, а Народна банка Србије, на основу достављене документације врши ажурирање Шифарника резидената–обвезника из тачке 23. Кодекса шифара. Ако је дужник Република Србија (у даљем тексту: Република), односно аутономна покрајина, у ово поље уписује се шифра из тачке 2. Кодекса шифара.

У поље "Назив" уписују се назив и седиште резидента–дужника из одговарајућег регистра из става 1. ове тачке.

У осенчена поља 2 и 3 уписују се шифре секторске припадности из тачке 3. Кодекса шифара. Ако су у осенчено поље 3 уписане шифре од 5 до 9 или шифра 11, у осенчено поље 4 уписује се процент државног учешћа у капиталу правног лица, с две децимале. Осенчено поље 5 не попуњава се за правна лица и предузетнике који су уписани у регистар који води Агенција, већ се податак преузима из базе података Агенције. За правна лица која нису уписана у наведени регистар, уписује се ознака привредне гране, у складу са Уредбом о Класификацији делатности („Службени гласник РС“, бр. 54/2010) (у даљем тексту: Уредба).

У осенчена поља 6 и 7 уписује се укупан извоз резидента–дужника, прекурсиран у евре према курсу на дан извоза и исказан у апсолутном износу, и то у поље 6 износ извоза остварен у периоду од 1. јануара до 31. децембра године која претходи години у којој је пријава кредитног задужења поднета на евидентирање, а у поље 7 износ извоза остварен од 1. јануара до датума подношења пријаве кредитног задужења на евидентирање.

Поље "Извршен извоз" попуњава се само ако је дужник привредно друштво или предузетник.

7. У обележје бр. 5, у осенчено поље 1 уписује се "1" ако постоји један резидент корисник, или "2" ако је резидент–дужник из обележја бр. 4 закључио кредитни уговор за рачун два или више резидената–корисника.

Ако по кредитном послу постоји само један резидент–корисник, у осенчено поље 2 уписује се матични број резидента–корисника под којим су правно лице или предузетник уписани у регистар који води Агенција, односно број који додељује Завод за субјекте **који нису уписани у наведени регистар**. Ако у Кодексу шифара није предвиђена шифра конкретног резидента–корисника (матични број), у наведено поље уписује се матични број, а Народна банка Србије, на основу достављене документације, врши ажурирање Шифарника резидената–обвезника из тачке 23. Кодекса шифара. Ако је корисник Република, односно аутономна покрајина, у ово поље уписује се шифра из тачке 2. Кодекса шифара.

У поље „Назив” уписују се назив и седиште резидента–корисника из одговарајућег регистра. Осенчено поље 3 не попуњава се за правна лица и предузетнике који су уписани у регистар који води Агенција, већ се податак преузима из базе података Агенције. За правна лица која нису уписана у наведени регистар, уписује се ознака привредне гране, у складу са Уредбом.

Ово обележје попуњава се и када је резидент–дужник истовремено корисник кредита.

Ако по кредитном послу има више резидената–корисника, осим ако неки од њих имају седиште и на територији аутономне покрајине (тачка 2. став 2. овог упутства), уз пријаву се подноси спецификација на Обрасцу КЗ-7, а осенчена поља 2 и 3, као и поље "Назив", не попуњавају се.

8. У обележје бр. 6, у осенчено поље 1 уписује се "1" ако је кредитни посао закључен с једним нерезидентом–кредитором/добављачем, или "2" ако је овај посао закључен с два или више њих.

Ако по кредитном послу постоји само један нерезидент–кредитор/добављач, у осенчено поље 2 уписује се шифра тог нерезидента из шифарника нерезидената по кредитним пословима са иностранством из тачке 19. Кодекса шифара, а који се води у Народној банци Србије. Ако у том шифарнику није предвиђена шифра конкретног нерезидента–кредитора/добављача, у наведено обележје уписује се шифра "999999" – привремена шифра.

У поље "Назив" уписују се назив и седиште нерезидента–кредитора/добављача.

У осенчено поље 3 уписује се шифра из тачке 4. Кодекса шифара која изражава међусобну повезаност нерезидента–кредитора/добављача и резидента–дужника.

У осенчено поље 4 уписује се шифра из тачке 4а. Кодекса шифара, која изражава међусобну повезаност нерезидента–кредитора/добављача и банке у Републици.

Ако је у осенчено поље 4 уписана шифра "1", у осенчено поље 5 уписује се матични број банке у Републици с којом је нерезидент–кредитор/добављач повезан, а ако је у осенчено поље 4 уписана шифра "2", осенчено поље 5 се не попуњава.

Ако је кредитни посао закључен с више нерезидената–кредитора/добављача, уз Образац КЗ-2 подноси се спецификација на Обрасцу КЗ-7, а осенчена поља од 2 до 5 и поље "Назив" на Обрасцу КЗ-2 – не попуњавају се.

9. У обележје бр. 7, у осенчено поље 1 уписује се шифра из тачке 5. Кодекса шифара, у осенчено поље 2 – шифра стране осигуравајуће агенције из шифарника нерезидената по кредитним пословима са иностранством из тачке 19. Кодекса шифара, а који се води у Народној банци Србије. Ако у том шифарнику није предвиђена шифра конкретне стране осигуравајуће агенције, у наведено обележје уписује се шифра "999999" – привремена шифра.

У поље "Назив" уписује се назив и седиште стране осигуравајуће агенције, а ако кредит није осигуран код ове агенције – то поље се не попуњава.

10. У обележје бр. 8, у осенчено поље уписује се "1" ако су уговорне стране у кредитном послу представници влада или других субјеката по овлашћењу влада. У осталим случајевима уписује се "2".

11. У обележје бр. 9, у осенчено поље "Шифра" Народна банка Србије уписује шифру споразума из тачке 12. Кодекса шифара ако је у питању кредит за рефинансирање дуга, а у поље "Назив" – назив тог споразума. У осталим случајевима ово обележје се не попуњава.

12. У обележје бр. 10, у осенчено поље 1 уписује се шифра валуте из тачке 6. Кодекса шифара, а у осенчено поље 2 – износ из уговора о кредиту, с две децимале.

13. У обележје бр. 11, у осенчено поље 1 уписује се шифра валуте отплате из тачке 6. Кодекса шифара, а у осенчено поље 2 – износ кредитног задужења у валути отплате у којој се приказују планови и реализација по кредитном задужењу, с две децимале.

14. У обележје бр. 12, у осенчено поље уписује се "1" ако су по кредитном послу уговорени трошкови, а у обележје бр. 24 уписују се врста и износ трошкова. Ако по кредитном послу нису уговорени трошкови, у ово осенчено поље уписује се "2".

15. У обележје бр. 13, у осенчено поље 1 уписује се шифра каматне стопе из тачке 7. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив каматне стопе.

Ако је кредит закључен уз камату по фиксној стопи, попуњава се само осенчено поље 2, у које се уписује камата с четири децимале. Ако је кредит закључен с две фиксне каматне стопе, у осенчено поље 2 уписује се камата која ће се прва примењивати, а у осенчено поље 3 – камата која ће се примењивати у другом каматном периоду. Истовремено, у обележје бр. 24 потребно је уписати периоде и основице на које ће се примењивати ове две каматне стопе.

У случају да је кредит закључен с променљивом каматном стопом, у осенчено поље 2 уписује се фиксни део каматне стопе (маржа) ако постоји, а у осенчено поље 3 – променљиви део каматне стопе на дан закључења уговора о кредиту. Ако маржа не постоји, у осенчено поље 2 уписује се "0,0000".

Код кредита закључених са специфичном каматном стопом (шифра "остало") попуњавају се осенчено поље 2 или оба осенчена поља (зависно од тога каква је каматна стопа уговорена), а у обележје бр. 24 уписују се допунски подаци о тој врсти каматне стопе.

Ако је кредит закључен без камате (шифра 1), осенчена поља 2 и 3 не попуњавају се.

16. У обележје бр. 14, у осенчено поље "Шифра" уписује се шифра променљиве каматне стопе из тачке 8. Кодекса шифара ако је уговорена променљива каматна стопа, док се у поље "Назив" уписује назив те каматне стопе. Висина ове каматне стопе на дан закључења уговора уписана је у обележје бр. 13, у осенчено поље 3.

17. У обележје бр. 15, у осенчено поље уписује се „1“ ако је уговорена интеркаларна камата, а „2“ ако таква камата није уговорена.

18. У обележје бр. 16, у осенчено поље 1 уписује се укупан број рата коришћења по кредитном задужењу. Планирани број рата отплате главнице уписује се у осенчено поље 2, а у осенчено поље 3 уписује се планирани број рата отплате камате по кредитном задужењу. Ово обележје не попуњава се за краткорочне банкарске кредитне линије и кредитна задужења која се користе на револвинг основи.

19. У обележје бр. 17, у осенчено поље 1 уписује се број година за период у коме резидент – дужник по кредитном послу не врши отплату главнице (период од првог коришћења до прве отплате главнице), а у осенчено поље 2 уписује се број месеци за део периода који је краћи од годину дана.

20. У обележје бр. 18 уписује се период трајања кредитног задужења из уговора о кредитном послу (период од првог коришћења до последње отплате по кредитном задужењу) – тако што се у осенчено поље 1 уписује број година, а у осенчено поље 2 – број месеци за део периода који је краћи од годину дана, с тим што се за сваки дан започетог месеца уписује цео месец.

21. У обележје бр. 19, у осенчено поље 1 уписује се матични број под којим је овлашћена банка или резидент – правно лице које даје средства обезбеђења уписано у регистар код Агенције, односно број који додељује Завод за субјекте **који нису уписани у наведени регистар**. Ако у Кодексу шифара није предвиђена шифра те овлашћене банке или тог резидента – правног лица (матични број), у наведено поље уписује се матични број, а Народна банка Србије, на основу достављене документације, врши ажурирање Шифарника резидената–обвезника из тачке 23. Кодекса шифара. Ако је гаранцију издала Република, односно аутономна покрајина, у ово осенчено поље уписује се одговарајућа шифра из тачке 2. Кодекса шифара. У поље "Назив" уписују се назив и

седиште овлашћене банке, односно резидента – правног лица које је дало средства обезбеђења. Ако је уговором о кредитном задужењу предвиђено више инструмената обезбеђења или више давалаца обезбеђења, у осенчено поље 1 уписују се матични број и назив даваоца средства обезбеђења највеће вредности, док се у обележје бр. 24 уписују подаци о осталим даваоцима и средствима обезбеђења.

У осенчена поља 2 и 3 уписују се шифре секторске припадности из тачке 3. Кодекса шифара. У осенчено поље 4 уписује се шифра средства обезбеђења из тачке 9. Кодекса шифара.

Ако уговором о кредитном задужењу нису предвиђена средства обезбеђења, ово обележје се не попуњава.

22. У обележје бр. 20, у осенчено поље "Матични број" уписује се матични број под којим је супергарант уписан у регистар који води Агенција. Ако у Кодексу шифара није предвиђена шифра супергаранта (матични број), у наведено поље уписује се матични број, а Народна банка Србије, на основу достављене документације, врши ажурирање Шифарника резидената–обвезника из тачке 23. Кодекса шифара. Ако је супергаранцију издала Република, односно аутономна покрајина, у ово осенчено поље уписује се одговарајућа шифра из тачке 2. Кодекса шифара. У поље "Назив" уписују се назив и седиште супергаранта.

Ако уговором о кредитном задужењу није предвиђено издавање супергаранције, ово обележје се не попуњава.

23. У обележје бр. 21, у осенчено поље "Шифра" уписује се шифра врсте кредитног посла из тачке 10. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив врсте кредитног посла. Ако је једним уговором о кредитном послу предвиђено више начина коришћења кредита, односно више врста кредитног задужења, евидентира се оквирна пријава, као и више конкретних пријава (за сваку врсту кредитног задужења посебна) – на начин утврђен у тачки 2. овог упутства.

24. У обележје бр. 22, у осенчено поље 1 уписује се "1" или "2", зависно од тога да ли је намена кредита једна или их је више. Ако се кредит користи само за једну намену, у осенчено поље 2 уписује се шифра намене кредитног задужења из тачке 11. Кодекса шифара, док се у поље "Назив" уписује назив намене. Ако се кредит користи за више намена, уз пријаву кредитног задужења подноси се спецификација на Обрасцу КЗ-7, а осенчено поље 2 и поље "Назив" не попуњавају се.

25. У обележје бр. 23, у осенчено поље "Матични број" уписује се матични број под којим је овлашћена банка – гарант, односно овлашћена

банка преко које се врши платни промет по кредитном задужењу уписана у регистар који води Агенција. Ако у Кодексу шифара није предвиђена шифра те овлашћене банке (матични број), у наведено поље уписује се матични број, а Народна банка Србије, на основу достављене документације, врши ажурирање Шифарника резидената–обвезника из тачке 23. Кодекса шифара. У поље "Назив" уписују се назив и седиште овлашћене банке.

26. У обележје бр. 24 уписују се допунски подаци у вези са обележјима, онако како је то код појединих обележја назначено. Осим тога, уписују се и друге значајне појединости специфичне за конкретан посао задужења у иностранству а нису обухваћене посебним обележјима. Ако се допунски подаци односе на одређено обележје, наводи се број тог обележја.

27. У обележје бр. 25 овлашћено лице подносиоца обрасца потписује и оверава пријаву кредитног задужења на за то одређеном месту.

Овлашћена банка преко које се пријава кредитног задужења подноси на евидентирање потписом одговорног лица и печатом оверава Образац КЗ-2.

Овлашћена лица Народне банке Србије у поље "Датум подношења" уписују датум кад је пријава поднета на евидентирање, потписују пријаву и оверавају је печатом Народне банке Србије, чиме се врши евидентирање пријаве кредитног задужења.

План коришћења по кредитном задужењу (Образац КЗ-3А)

27а. На Обрасцу КЗ-3А доставља се на евидентирање план коришћења по кредитном задужењу. Изнад горње маргине овог обрасца, у десном горњем углу, уписује се број стране у случају да све ставке плана коришћења не могу стати на једну страну.

На Обрасцу КЗ-3А попуњавају се обележја 1-4, 7, 8, 10, 14 и 16.

27б. Обележје бр. 1 попуњава Народна банка Србије.

27в. Обележје бр. 2 попуњава Народна банка Србије тако што уписује број пријаве из осенченог поља 2 у обележју бр. 1 на Обрасцу КЗ-2.

27г. У обележје бр. 3 увек се уписује "1", као редни број документа.

27д. У обележје бр. 4 уписује се шифра валуте отплате из обележја бр. 11 Обрасца КЗ-2. Износ у колони 7 исказује се у тој валути, с две децимале.

27ђ. У обележје бр. 7 (колона 1) уписује се редни број ставки плана почев од броја 1. Ако све ставке плана не могу стати на једну страну, редни бројеви се настављају на следећој страни, која има исти редни број документа у обележју бр. 3 као и претходна страна.

27е. У обележје бр. 8, у колону 2, уписује се број 1 (план), а у колону 3 уписује се 11 (ново).

27ж. У обележје бр. 10, у поље "Датум" (колона 6) уписују се датуми плана коришћења, док се у поље "Износ с две децимале" (колона 7) уписује износ плана, с две децимале. Две ставке плана коришћења не могу имати исти датум.

27з. У обележје бр. 14 (колона 11) уноси се кратка напомена или допунски податак у вези с планом коришћења по кредитном задужењу.

27и. У обележју бр. 15 наведене су врсте пословних промена за обележје бр. 8 (колоне 2 и 3) предвиђене у тачки 18. Кодекса шифара, и то пословна промена 1 (план) која се обавезно уноси у колону 2, и пословна промена 11 (ново), која се обавезно уноси у колону 3 овог обрасца.

27ј. У обележје бр. 16 овлашћено лице подносиоца обрасца потписује и оверава Образац КЗ-3А на за то одређеном месту

Овлашћена банка преко које се образац подноси на евидентирање потписом одговорног лица и печатом оверава Образац КЗ-3А.

Овлашћена лица Народне банке Србије у поље "Датум подношења" уписују датум кад је образац поднет на евидентирање, а у поље "Датум овере" – датум овере обрасца, са осам цифара (ддммгггг), потписују образац и оверавају га печатом Народне банке Србије, чиме се врши евидентирање Обрасца КЗ-3А.

Реализација коришћења, план и реализација отплате по кредитном задужењу (Образац КЗ-3Б)

28. На Обрасцу КЗ-3Б достављају се на евидентирање промене по пријави кредитног задужења, укључујући план и реализацију коришћења,

план и реализацију отплате главнице и камате и плаћање трошкова кредита.

План коришћења доставља се на евидентирање на Обрасцу КЗ-3Б само у случајевима предвиђеним у тачки 40а. овог упутства.

Образац КЗ-3Б доставља се на евидентирање само електронски, преко Централног пријемног одељења, на начин предвиђен упутством којим се уређује електронско достављање Народној банци Србије података банака о кредитним пословима са иностранством и које се објављује на сајту Народне банке Србије.

29. Обележје бр. 1 попуњава Народна банка Србије.

На једном Обрасцу КЗ-3Б подносе се на евидентирање пословне промене настале у истом месецу – ако се односе на исту врсту коришћења, исту врсту отплате главнице и камате или на исти споразум за рефинансирање дуга по кредитном задужењу (ако се отплата врши кредитом за рефинансирање по споразуму).

Ако се на евидентирање подносе пословне промене настале у различитим месецима, или у истом месецу али по различитим врстама коришћења, различитим врстама отплате или различитим споразумима за рефинансирање дуга по кредитном задужењу – за сваки месец, односно за сваку од наведених врста подноси се посебан Образац КЗ-3Б.

30. У обележје бр. 2 подносилац документа уписује број пријаве из осенченог поља 2 у обележју бр. 1 на Обрасцу КЗ-2.

31. У обележје бр. 3 уписује се редни број документа према редоследу испостављања у оквиру једне пријаве кредитног задужења.

32. У обележје бр. 4 уписује се шифра валуте отплате из обележја бр. 11 Обрасца КЗ-2. Износи у колонама 5, 7 и 8 Обрасца КЗ-3Б исказују се у тој валути, с две децимале.

33. У обележје бр. 5, у поље "Шифра" уписује се шифра врсте коришћења из тачке 13. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив врсте коришћења.

Ако је по кредитном послу дошло до промене валуте по пријави по којој је већ евидентирано коришћење – на Обрасцу КЗ-3Б ове пријаве (која се гаси) уписује се "фиктивна отплата", којом се отписује дуг по тој пријави. Истовремено се евидентира нова пријава кредитног задужења

на Обрасцу КЗ-2, уз навођење нове валуте, а на Обрасцу КЗ-3Б те нове пријаве уписује се шифра "фиктивно коришћење", којом се формира дуг по новој пријави и у новој валути отплате.

При приказивању коришћења кредита за рефинансирање дуга по споразуму, на Обрасцу КЗ-3Б нове пријаве користи се шифра "2" ("коришћење кредита за рефинансирање") и истовремено се на том обрасцу по пријави кредитног задужења које се рефинансира исти износ приказује уз шифру "2" ("отплата кредитом за рефинансирање по споразуму").

При приказивању коришћења кредита за отплату раније коришћених кредита (рефинансирање које се врши по уговору, а не по споразуму), на Обрасцу КЗ-3Б нове пријаве користи се шифра „1” („редовно коришћење” – ако рефинансирање врши нови кредитор) или шифра „5” (“коришћење кредита за отплату раније коришћеног кредита” – ако рефинансирање врши ранији кредитор) и истовремено се на овом обрасцу по пријави кредитног задужења које се отплаћује новим кредитом исти износ приказује уз шифру „1” („редовна отплата” – ако рефинансирање врши нови кредитор) или „6” (“отплата раније коришћеног кредита новим кредитом” – ако рефинансирање врши ранији кредитор), с тим што се у оба случаја у обележје 14 (колона 11) тог обрасца уноси напомена да се кредитно задужење отплаћује кредитом за отплату раније коришћеног кредита, уз навођење броја под којим је овај кредит евидентиран у Народној банци Србије.

Ако се уговори припис камате главници, уписује се врста коришћења "припис камате главници", при чему такво коришћење не повећава првобитни износ кредита из обележја бр. 10 и бр. 11 Обрасца КЗ-2.

34. У обележје бр. 6, у поље "Шифра" уписује се шифра врсте отплате главнице и камате из тачке 14. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив врсте отплате.

Ако се кредит отплаћује кредитом за рефинансирање по споразуму, у осенчено поље "Споразум" Народна банка Србије уписује шифру споразума за рефинансирање дуга из тачке 12. Кодекса шифара. Ово поље не попуњава се уколико се кредит отплаћује новим кредитом за отплату раније коришћених кредита.

35. У обележје бр. 7 (колона 1) уписује се редни број промене почев од броја 1.

36. У обележје бр. 8 (колоне 2 и 3) уписује се пословна промена из обележја бр. 15. У колону 2 уписује се "1" ако се на евидентирање подноси план, а "2" ако се подноси реализација. У колону 3 уписују се шифре из обележја бр. 15 које се односе на: план и реализацију коришћења, план и реализацију отплате главнице, план и реализацију отплате камате (без интеркаларне камате), реализацију отплате трошкова, реализацију отплате интеркаларне камате и реализацију отплате затезне камате. Списак врста пословних промена наведен је у тачки 18. Кодекса шифара.

37. У обележје бр. 9, у поље "Датум" (колона 4) уписују се датуми реализације коришћења, отплате главнице, отплате камате (редовне и затезне), отплате трошкова и отплате интеркаларне камате, са осам цифара (ддммгггг), док се у поље "Износ са две децимале" (колона 5) уписује износ реализације, с две децимале.

Две реализације отплате главнице (пословна промена 2,21) или отплате редовне камате (пословна промена 2,31) могу имати исти датум ако се односе на различите транше коришћења. У свим другим случајевима две реализације исте врсте не могу имати исти датум реализације: реализација коришћења (пословна промена 2,11), реализација отплате затезне камате (пословна промена 2,61), реализација отплате трошкова (пословна промена 2,41) и реализација отплате интеркаларне камате (пословна промена 2,51).

Ако је у уговору о кредиту предвиђено да се уз редовну камату плаћа и интеркаларна камата, реализација отплате камате приказује се у две ставке које имају исти датум реализације, а разликују се по врсти пословне промене: редовна камата (пословна промена 2,31) и интеркаларна камата (пословна промена 2,51). Ове две реализације разликују се и по томе што прва умањује обавезе по камати, а друга не (јер се за интеркаларну камату не доставља план отплате камате).

Уз сваку реализацију коришћења (пословна промена 2,11) подноси се план отплате главнице (пословна промена 1,21) и план отплате камате (редовна камата) (пословна промена 1,31).

38. У обележје бр. 10, у поље "Датум" (колона 6) уписују се датуми плана коришћења, плана отплате главнице и плана отплате камате (редовна камата), док се у поље "Износ са две децимале" (колона 7) уписује износ плана, с две децимале.

Две ставке плана коришћења не могу имати исти датум. Исто важи и за планове отплате главнице и камате по једној реализацији коришћења. Међутим, ако се кредит користи у траншама, планови отплате по различитим траншама коришћења могу имати исте датуме, јер се за свако коришћење (траншу) подноси посебан план отплате главнице и план отплате камате.

39. У обележје бр. 11 (колона 8) уписује се стање обавеза по главници или стање обавеза по камати, на нивоу кредита, после извршене пословне промене 2,11, 2,21, 2,31, 2,41, 2,51 или 2,61 која је наведена у обележју бр. 8 (колоне 2 и 3). Код реализације коришћења (*пословна промена 2,11*), у колону 8 уписује се стање обавеза по главници увећано за износ из колоне 5. Код реализације отплате главнице (*пословна промена 2,21*), у колону 8 уписује се стање обавеза по главници умањено за износ из колоне 5. Код реализације отплате редовне камате (*пословна промена 2,31*), у колону 8 уписује се стање обавеза по камати умањено за износ из колоне 7. Код реализације отплате трошкова (*пословна промена 2,41*), у колону 8 уписује се стање укупно плаћених трошкова кредита. Код реализације отплате интеркаларне камате и затезне камате (*пословне промене 2,51 и 2,61*), у колону 8 уписује се претходно стање обавеза по камати.

40. У зависности од пословне промене из обележја бр. 8 (колоне 2 и 3), колоне 4–8 попуњавају се на начин предвиђен у тач. од 40а. до 40ж. овог упутства.

40а. *План коришћења (пословна промена 1,11)*: На овом обрасцу се на евидентирање подноси план коришћења у следећим случајевима: 1) код повећања уговореног износа кредитног задужења, 2) код смањења уговореног износа, и то после сторна претходног плана коришћења – *пословна промена 1,12*, кад се даје нови план коришћења за неискоришћени износ или смањења износа – *пословна промена 1,13* за знаком (-), и 3) после сторнирања претходног плана коришћења због измене датума планираног коришћења – *промена 1,12*, кад се уноси план коришћења с новим датумом и износом, у ком случају се у колону 6 уписује датум, а у колону 7 износ плана.

Код сторна поједине ставке постојећег плана (*пословна промена 1,12*), у колону 6 уписује се датум, а у колону 7 износ ставке плана која се сторнира са знаком минус (-).

Ако се на евидентирање подноси сторно плана коришћења као целине (*пословна промена 1,12*), колоне 4–8 не попуњавају се.

Код измене плана коришћења (*пословна промена 1,13*) због повећања износа једне ставке без повећања уговореног износа кредитног задужења, у колону 6 уписује се датум плана који се повећава, а у колону 7 – износ повећања (разлика између новог и претходног износа плана), уз истовремено сторнирање (*пословна промена 1,12*) или смањење друге ставке плана (*пословна промена 1,13*) за тај износ (са знаком минус (-)).

Код измене плана коришћења (*пословна промена 1,13*) због смањења износа једне ставке без смањења уговореног износа кредитног задужења, у колону 6 уписује се датум плана који се смањује, а у колону 7 – износ смањења (разлика између новог и претходног износа плана, са знаком минус (-), уз истовремено повећање друге ставке плана (*пословна промена 1,13*) за тај износ.

40б. *Реализација коришћења (пословна промена 2,11):* Ако се на евидентирање подноси реализација коришћења, у колоне 4 и 5 уписују се датум и износ реализације коришћења, у колоне 6 и 7 датум и износ плана коришћења који је реализован, а у колону 8 – ново стање обавеза по главници, и то као збир претходног стања и износа реализације из колоне 5. Изузетно, колоне 6 и 7 не попуњавају се ако је у питању реализација коришћења код приписа камате главници (врста коришћења 4 у обележју 5).

Кад је реализација плана коришћења делимична, у колону 7 уписује се део износа ставке плана који је реализован, а остатак нереализованог плана аутоматски и даље остаје у плану. У случају да је истекао планирани рок коришћења, а дошло је само до делимичне реализације – потребно је поднети измену за остатак плана, уз достављање одговарајуће документације.

У случају грешке у приказивању реализације коришћења (датум или износ), погрешно приказану реализацију треба сторнирати и доставити нову. Код сторнирања, у колоне 4 и 5 уписују се датум и износ реализације коришћења која се сторнира са знаком минус (-), у колоне 6 и 7 датум и износ првобитне ставке плана која се тиме враћа у план коришћења, а у колону 8 – ново стање обавеза по главници, и то као збир претходног стања и износа реализације из колоне 5 који има знак минус (-).

Код сторнирања реализације коришћења, аутоматски се сторнирају планови отплате главнице и планови отплате камате који су достављени уз то коришћење – ако није било реализација по тим плановима. Ако је ових реализација било, најпре се морају сторнирати те реализације, а затим се сторнира реализација коришћења.

40в. *План отплате главнице:* Овај план се подноси уз реализацију коришћења, и за сваку његову ставку се у колону 4 уписује датум коришћења на које се план односи.

Ако се на евидентирање подноси пословна промена која се односи на поједину ставку плана, попуњавају се колоне 4, 6 и 7, док се колона 8 не попуњава. У колону 4 уписује се датум коришћења (транше) на који се односи план отплате главнице. Ако се на евидентирање подноси нови план отплате главнице (*пословна промена 1,21*), у колоне 6 и 7 уписују се датум и износ новог плана. Ако се на евидентирање подноси сторно поједине ставке плана отплате главнице (*пословна промена 1,22*), у колоне 6 и 7 уписују се датум и износ ставке плана која се сторнира са знаком минус (-). Ако се на евидентирање подноси измена поједине ставке плана отплате главнице (*пословна промена 1,23*), у колоне 6 и 7 уписује се датум плана који се мења и разлика између новог и претходног износа плана, с тим што се код смањења овај износ уписује са знаком минус (-).

Ако се на евидентирање подноси сторно плана отплате главнице као целине (*пословна промена 1,22*), колоне 4–8 не попуњавају се.

Ако се на евидентирање подноси сторно плана отплате главнице за одређено коришћење (*пословна промена 1,22*), у колону 4 уписује се датум реализације коришћења (транше) за који је везан план отплате главнице, а остале колоне (5–8) не попуњавају се.

40г. *План отплате камате (редовна камата):* Код подношења на евидентирање плана отплате (*пословна промена 1,31*), који се подноси уз реализацију коришћења (*пословна промена 2,11*), за сваку ставку плана се у колону 4 уписује датум коришћења уз које се план подноси, а у колоне 6 и 7 – датум и износ плана, док се у колону 8 уписује износ планиране камате који се сабира с претходним износом.

Код подношења на евидентирање сторна плана отплате камате (*пословна промена 1,32*, која се односи на поједину ставку плана), у колону 4 уписује се датум коришћења за које се сторнира та ставка плана, у колоне 6 и 7 – датум и износ ставке плана која се сторнира са знаком минус (-), а у колону 8 уписује се ново стање обавеза по камати, и то као збир претходног стања и износа плана из колоне 7 који има знак минус (-).

Код подношења на евидентирање измене плана отплате камате (*пословна промена 1,33*), у колону 4 уписује се датум коришћења за које се мења та ставка плана, у колоне 6 и 7 уписују се датум плана који се

мења и разлика између новог и претходног износа плана са знаком минус (-) ако нови износ плана треба да буде мањи од претходног, а у колону 8 уписује се ново стање обавеза по камати, и то као збир претходног стања и износа плана из колоне 7.

Ако се на евидентирање подноси сторно **преосталог (нереализованог)** плана отплате камате као целине (*пословна промена 1,32*), у колону 8 уписује се стање обавезе 0,00, а колоне 4–7 не попуњавају се. Нови план отплате камате уноси се као *пословна промена 1,31*, при чему се колоне 4, 6, 7 и 8 попуњавају на начин предвиђен у ставу 1. ове тачке.

40д. *Реализација отплате главнице (пословна промена 2,21)*: Ова реализација може бити појединачна (ако се односи на једну ставку плана) или збирна (ако се односи на више ставки) – отплата свих ставки планова главнице које имају исти датум плана отплате (колоне 6), отплата свих ставки планова главнице за једну траншу и отплата свих ставки планова главнице за један кредит.

У случају појединачне реализације отплате главнице, у колоне 4 и 5 уписују се датум и износ реализације отплате главнице, у колоне 6 и 7 датум и износ ставке плана отплате главнице која се реализује, а у колону 8 – ново стање обавеза по главници, и то као разлика претходног стања и износа плана који је реализован (колоне 7). У колону 10 уписује се датум коришћења (транше) за који је везан план који се реализује. Ако постоји само једно коришћење, колоне 10 не попуњава се.

Збирна реализација отплате главнице приказује се само у случају реализације планова у целости. Ако се збирна реализација односи на све ставке планова које имају исти датум плана у колони 6 – не попуњава се датум коришћења (транше) у колони 10, а у колону 8 уписује се ново стање обавеза по главници, и то као разлика претходног стања и износа из колоне 7. Ако се збирна реализација односи на отплату целог кредита, не попуњава се ни датум плана у колони 6, као ни датум коришћења у колони 10, а у колону 8 уписује се стање нула (0,00). Кад је у питању збирна реализација која се односи на отплату целе транше, не попуњава се датум плана у колони 6, али се попуњава датум коришћења (транше) у колони 10, а у колону 8 уписује се ново стање обавеза по главници, и то као разлика претходног стања и износа из колоне 7. При том се у свим случајевима збирних реализација у колону 7 уписује збирни износ ставки планова које су реализоване.

Кад се приказује делимична реализација плана отплате главнице, у колону 7 уписује се део износа ставке плана који се реализује, док остатак нереализованог плана аутоматски и даље остаје у плану.

У случају грешке у приказивању реализације отплате главнице (датум или износ), погрешно приказану реализацију треба сторнирати и доставити нову. Код сторнирања, у колоне 4 и 5 уписују се датум и износ реализације отплате главнице која се сторнира са знаком минус (-), у колоне 6 и 7 – исте вредности као код реализације која се сторнира (чиме се првобитне ставке плана враћају у план отплате главнице), док се у колону 10 уписује датум коришћења по коме се сторнира отплата главнице, а у колону 8 – ново стање обавеза по главници, и то као збир претходног стања и износа ставке плана која се враћа у план отплате главнице из колоне 7.

40ђ. *Реализација отплате редовне камате*: Ако се на евидентирање подноси реализација отплате редовне камате (*пословна промена 2,31*) за коју се, уз реализацију коришћења, доставља план отплате – колоне 4–8 и колона 10 попуњавају се на исти начин као у случају реализације отплате главнице.

Кад се приказује делимична реализација плана отплате камате, у колону 7 уписује се део износа ставке плана који се реализује, док остатак нереализованог плана аутоматски и даље остаје у плану. У овом случају, обавезно се у колону 10 уписује датум реализације коришћења по коме се врши делимична отплата камате.

40е. Ако се на евидентирање подноси *реализација отплате затезне камате (пословна промена 2,61) и интеркаларне камате (пословна промена 2,51)*, попуњавају се само колоне 4, 5 и 8: у колоне 4 и 5 уписују се датум и износ реализације отплате камате, а у колону 8 – претходно стање обавеза по камати које остаје непромењено после отплате затезне и интеркаларне камате.

У случају грешке у приказивању реализације отплате затезне и интеркаларне камате (датум или износ), погрешно приказану реализацију треба сторнирати и доставити нову. Код сторнирања се у колоне 4 и 5 уписују датум и износ реализације отплате затезне и интеркаларне камате која се сторнира са знаком минус (-), колоне 6, 7 и 10 не попуњавају се, а у колону 8 уписује се претходно стање обавеза по камати које остаје непромењено после сторнирања отплате затезне и интеркаларне камате.

40ж. *Реализација отплате трошкова*: Код подношења на евидентирање нове реализације отплате трошкова (*пословна промена 2,41*), у колоне 4 и 5 уписују се датум и износ реализације отплате трошкова, колоне 6 и 7 не попуњавају се, а у колону 8 уписује се ново

стање плаћених трошкова, и то као збир претходног стања и износа реализације отплате трошкова из колоне 5.

У случају грешке у приказивању реализације отплате трошкова (датум или износ), погрешно приказану реализацију треба сторнирати и доставити нову. Код сторнирања, у колоне 4 и 5 уписују се датум и износ реализације отплате трошкова која се сторнира са знаком минус (-), колоне 6 и 7 не попуњавају се, а у колону 8 уписује се ново стање плаћених трошкова, и то као збир претходног стања и износа реализације отплате трошкова из колоне 5 који има знак минус (-).

Ако се на евидентирање подноси реализација отплате трошкова, у колону 11 уписује се врста трошкова (нпр. *commitment fee*, *arrangement fee*, *management fee* и *остало*), као и износи појединачних трошкова ако се износ реализације из колоне 5 односи на више врста трошкова.

41. У обележје бр. 12 (колоне 9) уписује се каматна стопа која је примењена за израчунавање плана отплате камате или реализације отплате камате, с четири децимале. У осталим случајевима ово обележје се не попуњава. Примењена каматна стопа која се уписује у ово обележје једнака је збиру фиксног и променљивог дела, ако је уговорена променљива каматна стопа.

42. Обележје бр. 13 (колоне 10) попуњава се само код евидентирања реализације отплате једне рате или дела рате главнице или камате (*пословна промена 2,21* или *2,31*) по појединачном коришћењу. У колону 10 уноси се датум коришћења (транше) по коме се врши отплата.

42а. У обележје бр. 14 (колоне 11) уносе се напомене у вези с пословним променама наведеним у претходним колонама.

43. У обележју бр. 15 наведене су врсте пословних промена за обележје бр. 8 (колоне 2 и 3) овог обрасца, предвиђене у тачки 18. Кодекса шифара.

44. У обележје бр. 16, у поље "Датум подношења" овлашћена лица Народне банке Србије уписују датум подношења обрасца на евидентирање, а у поље "Датум овере" уписују датум овере обрасца, са осам цифара (ддммгггг), чиме се врши евидентирање Обрасца КЗ-ЗБ.

Измене, односно сторно или гашење пријаве кредитног задужења (Образац КЗ-5)

45. Образац КЗ-5 подноси се на евидентирање када је потребно изменити, сторнирати или угасити раније евидентирану пријаву кредитног задужења.

Измена пријаве врши се на основу анекса уговора о кредитном послу, што доводи до измене садржаја појединих обележја у Обрасцу КЗ-2. Сторно или гашење пријаве врши се у случају раскида уговора о кредитном послу. Ако по кредитном задужењу није евидентирана реализација, укључујући и плаћање трошкова кредита, пријава се сторнира на основу раскида уговора. Сторнирањем пријаве аутоматски се сторнирају и план коришћења на Обрасцу КЗ-3А и спецификације које су поднете уз пријаву на Обрасцу КЗ-7.

Уколико је по кредитном задужењу евидентирана реализација, пријава се гаси, а истовремено се, на Обрасцу КЗ-3Б, сторнира остатак плана коришћења ако кредит није искоришћен у целости.

46. У заглављу Обрасца КЗ-5 уписује се "х" у одговарајуће осенчено поље, зависно од тога да ли је у питању измена, сторнирање или гашење пријаве. Изнад горње маргине овог обрасца, у десном горњем углу уписује се број стране у случају да све промене не могу стати на једну страну.

47. У обележје бр. 1 уписује се број пријаве из осенченог поља 2 у обележју бр. 1 Обрасца КЗ-2, под којим се пријава води у регистру кредитних задужења који води Народна банка Србије.

48. У обележје бр. 2 уписује се редни број документа према редоследу његовог испостављања у оквиру једне пријаве кредитног задужења.

49. У обележје бр. 3 уписује се датум анекса, односно раскида уговора, са осам цифара (ддммгггг).

50. У обележје бр. 4 (колона 1) уписује се редни број промене садржаја обележја и поља на Обрасцу КЗ-2. Ако све измене не могу стати на једну страну, редни бројеви се настављају на следећој страни, која има исти редни број документа у обележју бр. 2 као и претходна страна.

51. У обележје бр. 5 (колона 2) уписује се број обележја из Обрасца КЗ-2 које се мења.

На Обрасцу КЗ-5 могу се мењати сва обележја Обрасца КЗ-2, укључујући и шифру валуте у обележјима бр. 10 и бр. 11, под условом да по пријави кредитног задужења није евидентирана реализација. Ако јесте, промена валуте у овим обележјима не може се извршити на Обрасцу КЗ-5, већ је потребно угасити пријаву кредитног задужења и

спровести фиктивну отплату дуга по тој пријави на Обрасцу КЗ-3Б пријаве која се гаси, уз истовремено евидентирање нове пријаве кредитног задужења на Обрасцу КЗ-2 и формирање дуга по новој пријави у новој валути на Обрасцу КЗ-3Б нове пријаве, на начин прописан тачком 33. став 2. овог упутства.

При измени садржаја обележја на пријави кредитног задужења која је евидентирана до дана почетка примене овог упутства – уписују се број обележја и поља са Обрасца КЗ-2 на коме је кредитно задужење првобитно евидентирано.

52. У обележје бр. 6 (колона 3) уписује се број осенченог поља у обележју које се мења на Обрасцу КЗ-2.

53. У обележје бр. 7 (колоне 4 и 5) уписује се стари садржај који се мења, и то: у колону 4 уписује се стари садржај осенченог поља из Обрасца КЗ-2, а у колону 5 назив тог поља, ако постоји.

54. У обележје бр. 8 (колоне 6 и 7) уписује се, у колону 6, нови садржај осенченог поља у Обрасцу КЗ-2, а у колону 7 назив тог поља, ако постоји.

55. У обележје бр. 9 уписују се подаци о основу за подношење Обрасца КЗ-5 (нпр. исправка грешке у унетим подацима, измена или раскид уговора о кредиту), као и други допунски подаци који су у вези с појединим обележјима овог обрасца.

56. У обележје бр. 10 овлашћено лице подносиоца обрасца потписује и оверава Образац КЗ-5 на за то одређеном месту.

Овлашћена банка преко које се образац подноси на евидентирање потписом одговорног лица и печатом оверава Образац КЗ-5.

Овлашћена лица Народне банке Србије у поље "Датум подношења" уписују датум када је образац поднет на евидентирање, а у поље "Датум овере" уписују датум овере обрасца, са осам цифара (ддммгггг), потписују образац и оверавају га печатом Народне банке Србије, чиме се врши евидентирање Обрасца КЗ-5.

Спецификација уз пријаву кредитног задужења (Образац КЗ-7)

57. Образац КЗ-7 подноси се ако по кредитном послу има више резидената – корисника кредита, осим ако неки од њих имају седиште и

на територији аутономне покрајине (тачка 2. став 2. овог упутства), више нерезидената–кредитора/добављача или више намена кредитног задужења.

Измена и сторно података наведених на Обрасцу КЗ-7 врше се подношењем новог Обрасца КЗ-7, у коме се наводе подаци који се мењају или сторнирају. Сторнирањем пријаве на Обрасцу КЗ-5 аутоматски се сторнирају и спецификације које су поднете уз пријаву, и тада није потребно посебно поднети Образац КЗ-7 за сторно одређене спецификације.

При измени или сторну података на Обрасцу КЗ-7 који је евидентиран до дана почетка примене овог упутства, уписује се број обележја са овог обрасца на коме је спецификација уз пријаву кредитног задужења првобитно евидентирана.

Изнад горње маргине обрасца, у десном горњем углу уписује се број стране у случају да подаци не могу стати на једну страну.

58. У обележје бр. 1 уписује се број пријаве из осенченог поља 2 у обележју бр. 1 Обрасца КЗ-2. У случају да се спецификација подноси уз нову пријаву кредитног задужења, ово обележје попуњава Народна банка Србије. У свим осталим случајевима попуњава га подносилац документа.

59. У обележје бр. 2 уписује се редни број документа према редоследу испостављања у оквиру једне пријаве кредитног задужења.

60. У обележје бр. 3 уписује се "5" за спецификацију резидента – корисника кредита, "6" за спецификацију нерезидента–кредитора/добављача или "22" за спецификацију намене кредитног задужења.

61. У обележје бр. 4 уписује се шифра валуте и износ који је једнак збиру износа из обележја бр. 9 (колона 5) Обрасца КЗ-7, односно износу из обележја бр. 10 Обрасца КЗ-2.

62. У обележје бр. 5 (колона 1) уписује се редни број ставке спецификације, односно редни број промене.

63. У обележје бр. 6 (колона 2) уписује се одговарајућа ознака за пословну промену из обележја бр. 13, и то "1" ако је реч о новом резиденту – кориснику кредита, нерезиденту–кредитору/добављачу или намени кредитног задужења, који се први пут појављују, "2" ако је реч о сторнирању (брисању) једне ставке или целе спецификације и "3" ако се

мења учешће резидента – корисника кредита, нерезидента–кредитора/добављача или намене кредитног задужења у укупном износу кредита. Ако је у питању пословна промена "2" (сторно целе спецификације), обележја бр. 7 и бр. 8 не попуњавају се, а у обележје бр. 9 (колона 5) уписује се укупан износ спецификације са знаком минус (-).

64. У обележје бр. 7 (колона 3) уписује се матични број резидента–корисника под којим су правно лице или предузетник уписани у регистар који води Агенција, односно број који додељује Завод за субјекте који се региструју код трговинског суда, односно шифра нерезидента–кредитора/добављача из шифарника који се води у Народној банци Србије или назив намене кредитног задужења из тачке 11. Кодекса шифара. Ако у Кодексу шифара није предвиђена шифра конкретног резидента–корисника (матични број), у наведено поље уписује се матични број, а Народна банка Србије, на основу достављене документације, врши ажурирање Шифарника резидената–обвезника. Ако у Кодексу шифара није предвиђена шифра конкретног нерезидента–кредитора/добављача, у наведено обележје уписује се шифра "999999" – привремена шифра.

65. У обележје бр. 8 (колона 4) уписују се назив и седиште резидента–корисника, односно нерезидента–кредитора/добављача из шифарника који се води у Народној банци Србије или назив намене кредитног задужења из тачке 11. Кодекса шифара.

66. У обележје бр. 9 (колона 5), у случају пословне промене "1" уписује се учешће резидента–корисника, нерезидента–кредитора/добављача или намене кредитног задужења, с две децимале. Збир свих износа из колоне 5 одговара износу из обележја бр. 4 Обрасца КЗ-7.

У случају пословне промене "2" – сторно ставке, уписује се учешће у износу кредитног задужења за ставку која се сторнира са знаком минус (-). У случају сторна целе спецификације, уписује се укупан износ спецификације која се сторнира са знаком минус (-). У случају пословне промене "3" – измена износа, у ову колону уписује се разлика између новог и претходног учешћа у износу кредитног задужења, с тим што се ова разлика у случају смањења приказује са знаком минус (-).

67. Обележје бр. 10 (колона 6) не попуњава се за кориснике – правна лица и предузетнике који су уписани у регистар који води Агенција, већ се податак преузима из базе података Агенције. За правна лица која нису уписана у наведени регистар, уписује се ознака привредне гране, у складу са Уредбом.

68. Обележје бр. 11 (колона 7) попуњава се ако по кредитном послу има више нерезидената–кредитора/добављача. У колону 7 уписује се одговарајућа шифра повезаности нерезидента–кредитора/добављача и резидента–дужника из тачке 4. Кодекса шифара.

68a. Обележје бр. 12 (колоне 8 и 9) попуњава се ако по кредитном послу има више нерезидената–кредитора/добављача. У колону 8 уписује се одговарајућа шифра повезаности нерезидента–кредитора/добављача с банком у Републици из тачке 4a. Кодекса шифара.

Ако је у колону 8 уписана шифра "1", у колону 9 уписује се матични број банке у Републици с којом је нерезидент–кредитор/добављач повезан, а ако је у колону 8 уписана шифра "2", колона 9 се не попуњава.

69. У обележје бр. 13 уносе се допунски подаци који су у вези с појединим обележјима, као и друге значајне појединости специфичне за конкретну спецификацију а нису обухваћене посебним обележјима.

70. У обележју бр. 14 наведене су пословне промене које се могу користити.

71. У обележје бр. 15 овлашћено лице подносиоца спецификације потписује и оверава Образац КЗ-7 на за то одређеном месту.

Овлашћена банка преко које се образац подноси на евидентирање потписом одговорног лица и печатом оверава Образац КЗ-7.

Овлашћена лица Народне банке Србије у поље "Датум подношења" уписују датум када је образац поднет на евидентирање, а у поље "Датум овере" уписују датум овере обрасца, са осам цифара (ддммгггг), потписују спецификацију и оверавају је печатом Народне банке Србије, чиме се врши евидентирање Обрасца КЗ-7.

Извештај о краткорочним ороченим банкарским депозитима с роком отплате до годину дана (Образац КД)

72. У наслов обрасца уписује се назив овлашћене банке – дужника.

У обележје бр. 1 уписује се матични број под којим је овлашћена банка уписана у регистар који води Агенција.

73. У обележје бр. 2, у поље "Месец" уписује се ознака месеца с две цифре, а у поље "Година" ознака године, с четири цифре.

74. У обележје бр. 3 уписују се дан, месец и година подношења извештаја, у формату ддммгггг, при чему се у поље "Дан" обавезно уписује "15", у складу са Одлуком.

75. У обележје бр. 4 (колона 1) уписује се број под којим се краткорочни орочени депозит с роком отплате до годину дана води у овлашћеној банци. Два депозита која иста банка користи у току једне године не могу имати исти број.

76. У обележје бр. 5 (колона 2) уписује се датум када је депозит закључен, у формату ддммгггг.

77. У обележје бр. 6 (колона 3) уписује се шифра стране банке – кредитора из шифарника нерезидената по кредитним пословима са иностранством из тачке 19. Кодекса шифара.

78. У обележје бр. 7 (колона 4) уписује се шифра валуте из тачке 6. Кодекса шифара у којој се користи депозит.

79. У обележје бр. 8 (колона 5) уписује се уговорени износ депозита у валути из обележја бр. 7 (колона 4), с две децимале.

80. У обележје бр. 9 (колона 6) уписује се трајање депозита у данима.

81. У обележје бр. 10, у колону 7, уписује се шифра каматне стопе из тачке 7. Кодекса шифара. Ако је депозит закључен с променљивом каматном стопом, у колону 8 уписује се фиксни део каматне стопе (маржа) ако постоји, а у колону 9 променљиви део каматне стопе на дан закључења депозита. Ако маржа не постоји, у колону 8 уписује се "0,0000". Ако је депозит закључен уз камату по фиксној стопи, попуњава се само колона 8, у коју се уписује камата с четири децимале. Код депозита закључених са специфичном каматном стопом (шифра "остало") попуњавају се или само колона 8 или колоне 8 и 9, зависно од тога каква је каматна стопа уговорена. Ако је депозит закључен без камате (шифра 1), колоне 8 и 9 не попуњавају се.

82. У обележје бр. 11 (колона 10) уписује се износ депозита који је искоришћен у месецу за који се подноси извештај, с две децимале.

83. У обележје бр. 12, у колону 11 уписује се износ главнице која је отплаћена у месецу за који се подноси извештај, с две децимале, а у

колону 12 износ камате која је отплаћена у месецу за који се подноси извештај, с две децимале.

84. У обележје бр. 13 (колоне 13) уписује се стање дуга на крају месеца за који се подноси извештај, с две децимале.

II. КРЕДИТНО ОДОБРЕЊЕ (КРЕДИТНИ ПОСЛОВИ КОЈЕ ОВЛАШЋЕНЕ БАНКЕ И РЕЗИДЕНТИ ОДОБРАВАЈУ НЕРЕЗИДЕНТИМА)

Пријава кредитног одобрења (Образац КО-2)

85. У обележје бр. 1, у осенчено поље "Датум" уписује се датум евидентирања кредитног посла, са осам цифара (ддммгггг). У осенчено поље "Број пријаве" уписује се број под којим се пријава води у регистрима кредитних одобрења Народне банке Србије, који се воде према седишту резидента–кредитора по кредитном послу. У ово поље број се уписује с шест цифара, од којих је прва предвиђена тачком 1. Кодекса шифара.

Обележје бр. 1 попуњава Народна банка Србије.

86. У обележје бр. 2 уписује се датум када су резидент–кредитор и нерезидент–дужник закључили уговор о кредиту, са осам цифара (ддммгггг).

87. У обележје бр. 3, у осенчено поље "Шифра" уписује се шифра врсте пријаве кредитног одобрења из тачке 15. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив врсте пријаве кредитног одобрења.

88. У обележје бр. 4, у осенчено поље 1 уписује се матични број под којим је резидент–кредитор (правно лице или предузетник) уписан у регистар који води Агенција, односно број који Завод додељује за субјекте који нису уписани у тај регистар. Ако у Кодексу шифара није предвиђена шифра конкретног резидента–дужника (матични број), у наведено поље уписује се матични број, а Народна банка Србије, на основу достављене документације, врши ажурирање Шифарника резидената–обвезника из тачке 23. Кодекса шифара. Ако је кредитор Република, односно аутономна покрајина, у ово поље уписује се шифра из тачке 2. Кодекса шифара.

У поље "Назив" уписују се назив и седиште резидента – кредитора по кредитном послу из одговарајућег регистра из става 1. ове тачке.

У осенчено поље 2 уписују се шифре секторске припадности из тачке 15а. Кодекса шифара, а у осенчено поље 3 – процент државног учешћа у капиталу правног лица, с две децимале. Осенчено поље 4 не попуњава се за правна лица и предузетнике који су уписани у регистар који води Агенција, већ се податак преузима из базе података Агенције. За правна лица која нису уписана у наведени регистар, уписује се ознака привредне гране, у складу са Уредбом.

У осенчена поља 5 и 6 уписује се укупан извоз резидента–кредитора, прекурсиран у евре према курсу на дан извоза и исказан у апсолутном износу, и то у поље 5 – износ извоза остварен у периоду од 1. јануара до 31. децембра године која претходи години у којој је пријава кредитног одобрења поднета на евидентирање, а у поље 6 – износ извоза остварен од 1. јануара до датума подношења пријаве кредитног одобрења на евидентирање.

Поље "Извршен извоз" попуњава се само ако је резидент–кредитор привредно друштво или предузетник.

У осенчена поља 7 и 8 уписује се добит остварена пословањем резидента – правног лица у иностранству (добит по пословима обављања привредних делатности у иностранству), и то у поље 7 – износ добити до које се одобрава финансијски зајам нерезиденту, прекурсиран у евре према курсу на дан 31. децембра године у којој је добит остварена, у апсолутном износу, а у поље 8 – последња година у којој је добит остварена, с четири цифре. На исти начин поступа се и када је добит остварена у више различитих година, када се у поље 8 такође наводи последња година у којој је добит остварена, с четири цифре, а у обележју бр. 18. остале године.

Поље "Добит остварена пословањем резидента у иностранству" попуњава се само ако се на евидентирање подноси пријава финансијског зајма који резидент – правно лице одобрава нерезиденту.

89. У обележје бр. 5, у осенчено поље "Шифра" уписује се шифра нерезидента–дужника из шифарника нерезидената по кредитним пословима са иностранством из тачке 19. Кодекса шифара, а који се води у Народној банци Србије. Ако у том шифарнику није предвиђена шифра конкретног нерезидента–дужника, у наведено обележје уписује се шифра "999999" – привремена шифра.

У поље "Назив" уписују се назив и седиште нерезидента–дужника.

У осенчено поље 2 уписује се шифра из тачке 15б. Кодекса шифара која изражава међусобну повезаност нерезидента–дужника и резидента–кредитора.

У осенчено поље 3 уписује се шифра из тачке 15в. Кодекса шифара која изражава међусобну повезаност нерезидента–дужника и другог правног лица у Републици Србији.

90. У обележје бр. 6, у осенчено поље "Шифра валуте" уписује се шифра валуте из тачке 6. Кодекса шифара, а у осенчено поље "Износ" – износ из уговора о кредиту, без децимала.

91. У обележје бр. 7, у осенчено поље 1 уписује се шифра врсте кредитног посла из тачке 10. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив врсте кредитног посла. Ако је једним уговором о кредитном послу предвиђено више начина коришћења кредита, односно више врста кредитног одобрења, за сваку врсту кредитног одобрења евидентира се посебна пријава, при чему се у обележју бр. 18 сваке кредитне пријаве наводе бројеви под којима су евидентирани остале кредитне пријаве по конкретном уговору о кредитном послу.

У осенчено поље 2 уписује се шифра намене кредитног одобрења из тачке 15д. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив намене кредитног одобрења. Ако је кредит одобрен за више намена, у овом пољу наводе се подаци о претежној намени кредита, док се у обележје бр. 18. уносе подаци о осталим наменама.

92. У обележје бр. 8, у осенчено поље уписује се "1" ако су по кредитном послу уговорени трошкови, а у обележје бр. 18 – врста и износ трошкова. Ако по кредитном послу нису уговорени трошкови, у ово поље уписује се "2".

93. У обележје бр. 9, у осенчено поље уписује се "1" ако је уговорена интеркаларна камата, односно "2" ако таква камата није уговорена.

94. У обележје бр. 10, у осенчено поље "Шифра" уписује се шифра каматне стопе из тачке 7. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив каматне стопе. Ако је кредит закључен уз камату по фиксној стопи, попуњава се само осенчено поље "прва стопа", у које се уписује камата с четири децимале. Ако је кредит закључен с две фиксне каматне стопе, у осенчено поље "прва стопа" уписује се камата која ће се прва примењивати, а у осенчено поље "друга стопа" камата која ће се

примењивати у другом каматном периоду. Истовремено, у обележје бр. 18 треба уписати периоде и основице на које ће се примењивати ове две каматне стопе.

У случају да је кредит закључен с променљивом каматном стопом, у осенчено поље "прва стопа" уписује се фиксни део каматне стопе (маржа) ако постоји, а у осенчено поље "друга стопа" – променљиви део каматне стопе на дан закључења уговора о кредиту. Ако маржа не постоји, у осенчено поље "прва стопа" уписује се "0,0000".

Код кредита закључених са специфичном каматном стопом (шифра "остало") попуњавају се прво поље или оба поља, зависно од тога каква је каматна стопа уговорена, а у обележје бр. 18 уписују се допунски подаци о тој врсти каматне стопе.

Ако је кредит закључен без камате (шифра 1), осенчена поља "прва стопа" и "друга стопа" не попуњавају се.

95. У обележје бр. 11, у осенчено поље "Шифра" уписује се шифра променљиве каматне стопе из тачке 8. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив те каматне стопе ако је уговорена променљива каматна стопа.

96. У обележје бр. 12, у осенчено поље "година" уписује се број година за период у коме нерезидент–дужник не врши отплату кредита (период од првог коришћења до прве наплате кредита), а у осенчено поље "месеци" – број месеци за период који је краћи од годину дана.

97. У обележје бр. 13 уписује се период трајања кредита из уговора о кредитном послу (период од првог коришћења до коначне наплате) – тако што се у осенчено поље "година" уписује број година, а у осенчено поље "месеци" уписује се број месеци за период који је краћи од годину дана.

98. У обележје бр. 14, у осенчено поље "Матични број" уписује се матични број под којим је овлашћена банка преко које се врши платни промет по кредитном одобрењу уписана у регистар који води Агенција. Ако у Кодексу шифара није предвиђена шифра те овлашћене банке (матични број), у наведено поље уписује се матични број, а Народна банка Србије, на основу достављене документације, врши ажурирање Шифарника резидената–обвезника из тачке 23. Кодекса шифара. У поље "Назив" уписују се назив и седиште те овлашћене банке.

99. У обележје бр. 15, у осенчено поље уписује се "1" ако се кредитно одобрење користи на револвинг основи, односно ако се кредит одобрава

уз могућност нерезидента–дужника да већ искоришћени део кредита отплати и поново искористи, с тим што дуг по кредиту никада не може бити већи од уговореног износа. У осталим случајевима уписује се "2".

100. У обележје бр. 16, у осенчено поље 1 уписује се "1" или "2", зависно од тога да ли се кредит одобрава уз осигурање од ризика или без таквог осигурања. У осенчено поље 2 уписује се одговарајућа шифра из тачке 15г. Кодекса шифара.

101. У обележје бр. 17, у осенчено поље "Шифра" уписује се шифра средства обезбеђења по кредитном одобрењу из тачке 16. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив уговореног средства обезбеђења којим се осигурава наплата кредита од нерезидента–дужника.

102. У обележје бр. 18 уписују се допунски подаци у вези са обележјима, како је то код појединих обележја назначено, као и друге значајне појединости специфичне за конкретно кредитно одобрење а нису обухваћене посебним обележјима. Ако се у овом обележју наводе допунски подаци у вези са одређеним обележјем, наводи се број тог обележја.

103. У обележју бр. 19 овлашћено лице подносиоца обрасца потписује и оверава пријаву кредитног одобрења на за то одређеном месту. Овлашћена банка преко које се пријава кредитног одобрења подноси на евидентирање потписом одговорног лица и печатом оверава Образац КО-2.

Овлашћена лица Народне банке Србије у осенчено поље "Датум подношења" уписују датум кад је пријава поднета на евидентирање, потписују пријаву и оверавају је печатом Народне банке Србије, чиме се врши евидентирање пријаве кредитног одобрења.

План коришћења по кредитном одобрењу (Образац КО-3А)

103а. На Обрасцу КО-3А доставља се на евидентирање план коришћења по кредитном одобрењу. Овај образац не подноси се за револвинг кредите – ако је у обележју бр. 15 Обрасца КО-2 уписано "1". Изнад горње маргине Обрасца КО-3А, у десном горњем углу, уписује се број стране у случају да све ставке плана коришћења не могу стати на једну страну.

На Обрасцу КО-3А попуњавају се обележја бр. 1–4, 7, 8, 11, 13 и 15.

103б. Обележје бр. 1 попуњава Народна банка Србије.

103в. Обележје бр. 2 попуњава Народна банка Србије, тако што уписује број пријаве из обележја бр. 1 Обрасца КО-2.

103г. У обележје бр. 3 увек се уписује "1", као редни број документа.

103д. У обележје бр. 4 уписује се шифра валуте из осенченог поља 1 у обележју бр. 6 Обрасца КО-2. Износ у колони 8 исказује се у тој валути.

103ђ. У обележје бр. 7 (колона 1) уписују се редни бројеви ставки плана почев од броја 1. Ако све ставке плана не могу стати на једну страну, редни бројеви се настављају на следећој страни, која има исти редни број документа у обележју бр. 3 као и претходна страна.

103е. У обележје бр. 8, у колону 2 уписује се број 1 (план), а у колону 3 – број 11 (ново).

103ж. У обележје бр. 11, у поље "Датум" (колона 7) уписују се датуми плана коришћења, док се у поље "Износ" (колона 8) уписује износ плана, без децимала. Две ставке плана коришћења не могу имати исти датум.

103з. У обележје бр. 13 (колона 10) уноси се кратка напомена или допунски податак у вези с планом коришћења по кредитном одобрењу.

103и. У обележју бр. 14 наведене су врсте пословних промена за обележје бр. 8 (колоне 2 и 3) предвиђене у тачки 18. Кодекса шифара.

103ј. У обележје бр. 15 овлашћено лице подносиоца обрасца потписује и оверава Образац КО-3А на за то одређеном месту.

Овлашћена банка преко које се образац подноси на евидентирање, потписом одговорног лица и печатом оверава Образац КО-3А.

Овлашћена лица Народне банке Србије у поље "Датум подношења" уписују датум када је образац поднет на евидентирање, а у поље "Датум овере" – датум овере обрасца, са осам цифара (ддммгггг), потписују образац и оверавају га печатом Народне банке Србије, чиме се врши евидентирање Обрасца КО-3А.

Реализација коришћења, план и реализација наплате по кредитном одобрењу (Образац КО-3Б)

104. На Обрасцу КО-3Б достављају се на евидентирање промене по пријави кредитног одобрења, укључујући план и реализацију коришћења, план и реализацију наплате главнице и камате и наплату трошкова кредита. План коришћења доставља се на евидентирање на овом обрасцу само у случајевима предвиђеним у тачки 117а. овог упутства.

Образац КО-3Б доставља се на евидентирање само електронски, преко Централног пријемног одељења, на начин предвиђен упутством којим се уређује електронско достављање Народној банци Србије података банака о кредитним пословима са иностранством а које се објављује на сајту Народне банке Србије.

105. Обележје бр. 1 попуњава Народна банка Србије. На једном Обрасцу КО-3Б подносе се на евидентирање пословне промене настале у истом месецу – ако се односе на исту врсту коришћења и исту врсту наплате главнице и камате.

Ако се на евидентирање подносе пословне промене настале у различитим месецима, или у истом месецу али по различитим врстама коришћења или различитим врстама наплате – за сваки месец, односно за сваку од наведених врста подноси се посебан Образац КО-3Б.

106. У обележје бр. 2 подносилац документа уписује број пријаве из обележја бр. 1 Обрасца КО-2.

107. У обележје бр. 3 уписује се редни број документа према редоследу испостављања у оквиру једне пријаве кредитног одобрења.

108. У обележје бр. 4 уписује се шифра валуте из осенченог поља обележја бр. 6 Обрасца КО-2. Износи у колонама 6, 8 и 9 Обрасца КО-3Б исказују се у овој валути, без децимала.

109. У обележје бр. 5, у поље "Шифра" уписује се шифра врсте коришћења из тачке 13. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив те врсте коришћења.

Ако је по кредитном послу дошло до промене валуте по пријави по којој је већ евидентирано коришћење – на Обрасцу КО-3Б ове пријаве (која се гаси) уписује се "фиктивна наплата" којом се отписује потраживање по тој пријави. Истовремено се на Обрасцу КО-2 евидентира нова пријава кредитног одобрења, уз навођење нове валуте,

а на Обрасцу КО-3Б те нове пријаве уписује се шифра "фиктивно коришћење" којом се формира потраживање по новој пријави и у новој валути наплате.

Ако се уговори припис камате главници, уписује се врста коришћења "припис камате главници", при чему такво коришћење не повећава првобитни износ кредитног одобрења из обележја бр. 6 Обрасца КО-2.

110. У обележје бр. 6, у поље "Шифра" уписује се шифра врсте наплате главнице и камате по кредитном одобрењу из тачке 17. Кодекса шифара, а у поље "Назив" – назив те врсте наплате.

111. У обележје бр. 7 (колона 1) уписује се редни број промене почев од броја 1.

112. У обележје бр. 8 (колоне 2 и 3) уписује се пословна промена из обележја бр. 14. У колону 2 уписује се "1" ако се на евидентирање подноси план, а "2" ако се подноси реализација. У колону 3 уписују се шифре из обележја 14 које се односе на: план и реализацију коришћења, план и реализацију наплате главнице, план и реализацију наплате камате (без интеркаларне камате), реализацију наплате трошкова, реализацију наплате интеркаларне камате и реализацију наплате затезне камате. Списак врста пословних промена по кредитном послу наведен је у тачки 18. Кодекса шифара.

113. У обележје бр. 9 (колона 4) уписује се редни број реализације коришћења на који се односи пословна промена из обележја бр. 8, осим ако је у питању наплата главнице или камате (*пословна промена 2,21 или 2, 31*) са истим датумом плана за сва коришћења, односно за целокупну наплату кредитног одобрења.

114. У обележје бр. 10, у поље "Датум" (колона 5) уписују се датуми реализације коришћења, наплате главнице, наплате камате (редовне и затезне), наплате трошкова и наплате интеркаларне камате, са осам цифара (ддммгггг), док се у поље 'Износ' (колона 6) уписује износ реализације, без децимала.

Две реализације наплате главнице (пословна промена 2,21) или наплате редовне камате (пословна промена 2,31) могу имати исти датум ако се односе на различите транше коришћења (два различита броја коришћења у колони 4), односно ако се односе на различите планове наплате по истом коришћењу. У свим другим случајевима две реализације исте врсте не могу имати исти датум реализације: реализација коришћења (пословна промена

2,11), реализација наплате трошкова (пословна промена 2,41), реализација наплате интеркаларне камате (пословна промена 2,51) и реализација наплате затезне камате (пословна промена 2,61).

Ако је у уговору о кредиту предвиђено да се уз редовну камату наплаћује и интеркаларна камата – реализација наплате камате приказује се у две ставке које имају исти датум реализације а разликују се по врсти пословне промене: редовна камата (*пословна промена 2,31*) и интеркаларна камата (*пословна промена 2,51*). Ове две реализације се разликују и по томе што прва умањује потраживање по камати, а друга не, јер се за интеркаларну камату не доставља план наплате камате.

Уз сваку реализацију коришћења (*пословна промена 2,11*) подноси се план наплате главнице (*пословна промена 1,21*) и план наплате камате (редовна камата – *пословна промена 1,31*).

115. У обележје бр. 11, у поље "Датум" (колона 7) уписује се датум плана коришћења, плана наплате главнице и плана наплате камате (редовна камата), док се у поље "Износ" (колона 8) уписује износ плана, без децимала. Две ставке плана коришћења не могу имати исти датум, што важи и за планове наплате главнице и камате по једној реализацији коришћења. Међутим, ако се кредит користи у траншама, планови наплате по различитим траншама коришћења могу имати исте датуме, јер се за свако коришћење (траншу) подноси посебан план наплате главнице и план наплате камате.

116. У обележје бр. 12 (колона 9) уписује се стање потраживања по главници или стање потраживања по камати, на нивоу кредита, после извршене пословне промене 2,11, 2,21, 2,31, 2,41, 2,51 или 2,61 наведене у обележју бр. 8 (колоне 2 и 3). Код реализације коришћења (*пословна промена 2,11*) у колону 9 уписује се стање потраживања по главници увећано за износ из колоне 6, код реализације наплате главнице (*пословна промена 2,21*) у колону 9 уписује се стање потраживања по главници умањено за износ из колоне 8, код реализације наплате редовне камате (*пословна промена 2,31*) у колону 9 уписује се стање потраживања по камати умањено за износ из колоне 8, код реализације наплате трошкова (*пословна промена 2,41*) у колону 9 уписује се стање укупно наплаћених трошкова кредита, а код реализације наплате интеркаларне камате и затезне камате (*пословне промене 2,51 и 2,61*) у колону 9 уписује се претходно стање потраживања по камати.

117. У зависности од пословне промене из обележја бр. 8 (колоне 2 и 3), колоне 4–9 попуњавају се на начин предвиђен у тач. од 117а. до 117ж. овог упутства.

117а. *План коришћења (пословна промена 1,11)*: На овом обрасцу се план коришћења подноси на евидентирање само у следећим случајевима: 1) код повећања уговореног износа кредитног одобрења, 2) код смањења уговореног износа, и то после сторна претходног плана коришћења (*пословна промена 1,12*) – када се даје нови план коришћења за неискоришћени износ или код смањења износа – *пословна промена 1,13* за знаком (-), и 3) после сторнирања претходног плана коришћења због измене датума планираног коришћења – промена 1,12 – када се уноси план коришћења с новим датумом и износом, при чему се у колону 7 уписује датум, а у колону 8 износ.

Код сторна поједине ставке постојећег плана (*пословна промена 1,12*), у колону 7 уписује се датум, а у колону 8 – износ ставке плана која се сторнира са знаком минус (-).

Ако се на евидентирање подноси сторно плана коришћења као целине (*пословна промена 1,12*), колоне 4–9 не попуњавају се.

Код измене плана коришћења (*пословна промена 1,13*) због повећања износа једне ставке без повећања уговореног износа кредитног одобрења, у колону 7 уписује се датум плана који се повећава, а у колону 8 – износ повећања (разлика између новог и претходног износа плана), уз истовремено сторнирање (*пословна промена 1,12*) или смањење друге ставке плана (*пословна промена 1,13*) за тај износ (са знаком минус (-)).

Код измене плана коришћења (*пословна промена 1,13*) због смањења износа једне ставке без смањења уговореног износа кредитног одобрења, у колону 7 уписује се датум плана који се смањује, а у колону 8 – износ смањења (разлика између новог и претходног износа плана, са знаком минус (-), уз истовремено повећање друге ставке плана (*пословна промена 1,13*) за тај износ.

117б. *Реализација коришћења (пословна промена 2,11)*: Ако се на евидентирање подноси реализација коришћења, у колону 4 уписује се број реализације коришћења, у колоне 5 и 6 датум и износ реализације коришћења, у колоне 7 и 8 датум и износ плана коришћења који је реализован, а у колону 9 – ново стање потраживања по главници, и то као збир претходног стања и износа реализације из колоне 6. Изузетно, колоне 7 и 8 не попуњавају се ако је у питању реализација коришћења код приписа камате главници (врста коришћења 4 у обележју бр. 5), као

и код реализације по револвинг кредитима, код којих се не доставља план коришћења.

Кад је реализација плана коришћења делимична, у колону 8 уписује се део износа ставке плана који је реализован, док остатак нереализованог плана аутоматски и даље остаје у плану. У случају да је истекао планирани рок коришћења а дошло је само до делимичне реализације – потребно је поднети измену за остатак плана, уз достављање одговарајуће документације.

У случају грешке у приказивању реализације коришћења (датум или износ), погрешно приказану реализацију треба сторнирати и доставити нову. Код сторнирања, у колону 4 уписује се број коришћења које се сторнира, у колоне 5 и 6 датум и износ реализације коришћења које се сторнира са знаком минус (-), у колоне 7 и 8 датум и износ првобитне ставке плана која се тиме враћа у план коришћења, а у колону 9 – ново стање потраживања по главници, и то као збир претходног стања и износа реализације из колоне 6 који има знак минус (-).

Код сторнирања реализације коришћења, аутоматски се сторнирају планови наплате главнице и планови наплате камате достављени уз то коришћење – ако није било реализације по тим плановима. Ако је реализација било, најпре се морају сторнирати те реализације, а затим се сторнира реализација коришћења.

117в. *План наплате главнице:* Овај план се подноси уз реализацију коришћења, а за сваку ставку плана се у колону 4 уписује број коришћења на које се план односи.

Ако се на евидентирање подноси пословна промена која се односи на поједину ставку плана, попуњавају се колоне 4, 7 и 8, а колона 9 не попуњава се. У колону 4 уписује се број коришћења (транше) на који се односи план наплате главнице. Ако се на евидентирање подноси нови план наплате главнице (*пословна промена 1,21*), у колоне 7 и 8 уписују се датум и износ новог плана. Ако се на евидентирање подноси сторно поједине ставке плана наплате главнице (*пословна промена 1,22*), у колоне 7 и 8 уписују се датум и износ ставке плана која се сторнира са знаком минус (-). Ако се на евидентирање подноси измена поједине ставке плана наплате главнице (*пословна промена 1,23*), у колоне 7 и 8 уписују се датум плана који се мења и разлика између новог и претходног износа плана, с тим што се код смањења овај износ уписује са знаком минус (-).

Ако се на евидентирање подноси сторно плана наплате главнице као целине (*пословна промена 1,22*), колоне 4–9 не попуњавају се.

Ако се на евидентирање подноси сторно плана наплате главнице за одређено коришћење (*пословна промена 1,22*), у колону 4 уписује се број коришћења (транше) за који је везан план наплате главнице, а остале колоне (5–9) не попуњавају се.

117г. *План наплате камате (редовна камата)*: Код подношења на евидентирање плана наплате (*пословна промена 1,31*) који се подноси уз реализацију коришћења (*пословна промена 2,11*), за сваку ставку плана се у колону 4 уписује број коришћења уз које се план подноси, а у колоне 7 и 8 – датум и износ плана, док се у колону 9 уписује износ планиране камате, који се сабира с претходним износом.

Код подношења на евидентирање сторна плана наплате камате (*пословна промена 1,32*, која се односи на поједину ставку плана), у колону 4 уписује се број коришћења за које се сторнира та ставка плана, у колоне 7 и 8 уписују се датум и износ ставке плана која се сторнира са знаком минус (-), а у колону 9 – ново стање потраживања по камати, и то као збир претходног стања и износа плана из колоне 8 који има знак минус (-).

Код подношења на евидентирање измене плана наплате камате (*пословна промена 1,33*), у колону 4 уписује се број коришћења за које се мења та ставка плана, у колоне 7 и 8 уписују се датум плана који се мења и разлика између новог и претходног износа плана са знаком (-), ако нови износ плана треба да буде мањи од претходног, а у колону 9 – ново стање потраживања по камати, и то као збир претходног стања и износа плана из колоне 8.

Ако се на евидентирање подноси сторно **преосталог (нереализованог)** плана наплате камате као целине (*пословна промена 1,32*), у колону 9 уписује се стање потраживања нула (0), а колоне 4–8 не попуњавају се. Нови план наплате камате уноси се као *пословна промена 1,31*, при чему се колоне 4, 7, 8 и 9 попуњавају на начин предвиђен у ставу 1. ове тачке.

117д. *Реализација наплате главнице (пословна промена 2,21)*: Ова реализација може бити појединачна – ако се односи на једну ставку плана, или збирна – ако се односи на више ставки ових планова: наплата свих ставки планова главнице које имају исти датум плана наплате (колоне 7), наплата свих ставки планова главнице за једну траншу и наплата свих ставки планова главнице за један кредит.

У случају појединачне реализације наплате главнице, у колону 4 уписује се број коришћења за који је везан план који се реализује, у колоне 5 и 6 датум и износ реализације наплате главнице, у колоне 7 и 8 датум и износ ставке плана наплате главнице која се реализује, а у колону 9 – ново стање потраживања по главници, и то као разлика претходног стања и износа плана који је реализован (колоне 8). Ако постоји само једно коришћење, колоне 4 не попуњава се.

Збирна реализација наплате главнице примењује се само у случају реализације планова у целости. Ако се ова реализација односи на све ставке планова које имају исти датум плана у колони 7 – не попуњава се број коришћења у колони 4, а у колону 9 уписује се ново стање потраживања по главници, и то као разлика претходног стања и износа из колоне 8. Ако се збирна реализација односи на наплату целог кредита – не попуњавају се ни број коришћења у колони 4, ни датум плана у колони 7, а у колону 9 уписује се стање нула (0). Ако је реч о збирној реализацији која се односи на наплату целе трансхе, не попуњава се датум плана у колони 7, али се у колону 4 уписује број коришћења (трансхе), а у колону 9 – ново стање потраживања по главници, и то као разлика претходног стања и износа из колоне 8. Код свих збирних реализација се у том случају у колону 8 уписује збирни износ ставки планова које су реализоване.

Кад је реализација плана наплате главнице делимична, у колону 8 уписује се део износа ставке плана који се реализује, а остатак нереализованог плана аутоматски и даље остаје у плану.

У случају грешке у приказивању реализације наплате главнице (датум или износ), погрешно приказану реализацију треба сторнирати и доставити нову. Код сторнирања се у колоне 5 и 6 уписују датум и износ реализације наплате главнице која се сторнира са знаком минус (-), у колоне 7 и 8 – исте вредности као код реализације која се сторнира, чиме се првобитне ставке плана враћају у план наплате главнице, док се у колону 4 уписује број коришћења по коме се сторнира наплата главнице, а у колону 9 – ново стање потраживања по главници, и то као збир претходног стања и износа ставке плана која се враћа у план наплате главнице из колоне 8.

117ђ. *Реализација наплате редовне камате:* Ако се на евидентирање подноси реализација наплате редовне камате (*пословна промена 2,31*), колоне 4–9 попуњавају се на исти начин као у случају реализације наплате главнице.

Кад се приказује делимична реализација плана наплате камате, у колону 8 уписује се део износа ставке плана који се реализује, а остатак нереализованог плана аутоматски и даље остаје у плану.

117е. Ако се на евидентирање подноси реализација наплате затезне камате (*пословна промена 2,61*) и интеркаларне камате (*пословна промена 2,51*), попуњавају се само колоне 5, 6 и 9: у колоне 5 и 6 уписују се датум и износ реализације наплате камате, а у колону 9 – претходно стање потраживања по камати које остаје непромењено после наплате затезне и интеркаларне камате.

У случају грешке у приказивању реализације наплате затезне и интеркаларне камате (датум или износ), погрешно приказану реализацију треба сторнирати и доставити нову. Код сторнирања се у колоне 5 и 6 уписују датум и износ реализације наплате затезне и интеркаларне камате која се сторнира са знаком минус (-), колоне 4, 7 и 8 не попуњавају се, а у колону 9 уписује се претходно стање потраживања по камати, које остаје непромењено после сторнирања наплате затезне и интеркаларне камате.

117ж. *Реализација наплате трошкова*: Код подношења на евидентирање нове реализације наплате трошкова (*пословна промена 2,41*), у колоне 5 и 6 уписују се датум и износ реализације наплате трошкова, колоне 4, 7 и 8 не попуњавају се, а у колону 9 уписује се ново стање наплаћених трошкова, и то као збир претходног стања и износа реализације наплате трошкова из колоне 6.

У случају грешке у приказивању реализације наплате трошкова (датум или износ), погрешно приказану реализацију треба сторнирати и доставити нову. Код сторнирања се у колоне 5 и 6 уписују датум и износ реализације наплате трошкова која се сторнира са знаком минус (-), колоне 4, 7 и 8 не попуњавају се, а у колону 9 уписује се ново стање наплаћених трошкова, и то као збир претходног стања и износа реализације наплате трошкова из колоне 6 који има знак минус (-).

Ако се на евидентирање подноси реализација наплате трошкова, у колону 10 уписује се врста трошкова (нпр. *commitment fee, arrangement fee, management fee* и *остало*), као и износи појединачних трошкова у случају да се износ реализације из колоне 6 односи на више врста трошкова.

118. У обележје бр. 13 (колоне 10) уноси се кратка напомена или допунски податак који се односи на једну пословну промену или више пословних промена на истом обрасцу. У ово обележје обавезно се

уписује каматна стопа која је примењена за израчунавање плана или реализације наплате камате.

119. У обележју бр. 14 наведене су врсте пословних промена по кредитном послу за обележје бр. 8 (колоне 2 и 3) овог обрасца, предвиђене у тачки 18. Кодекса шифара.

120. У обележје бр. 15, у поље "Датум подношења" овлашћена лица Народне банке Србије уписују датум подношења обрасца на евидентирање, а у поље "Датум овере" – датум овере обрасца, са осам цифара (ддммгггг), чиме се врши евидентирање Обрасца КО-3Б.

Измене, сторно или гашење пријаве кредитног одобрења (Образац КО-5)

121. Образац КО-5 подноси се на евидентирање кад је потребно изменити, сторнирати или угасити раније евидентирану пријаву кредитног одобрења. Измена пријаве врши се на основу анекса уговора о кредитном послу, што доводи до измене садржаја појединих обележја у Обрасцу КО-2. Сторно или гашење пријаве врши се у случају раскида уговора о кредитном послу. Ако по кредитном одобрењу није евидентирана реализација, пријава се сторнира на основу раскида уговора, а тиме се сторнира и план коришћења на Обрасцу КО-3А.

Ако је по кредитном одобрењу евидентирана реализација, пријава се гаси, а истовремено се на Обрасцу КО-3Б сторнира остатак плана коришћења у случају да кредит није искоришћен у целости.

122. У заглављу Обрасца КО-5, у првом осенченом пољу заокружује се одговарајући број, зависно од тога да ли је у питању измена, сторнирање или гашење пријаве. Изнад горње маргине обрасца, у десном горњем углу, уписује се број стране у случају да све промене не могу стати на једну страну.

123. У обележје бр. 1, у осенчено поље "Број пријаве" уписује се број пријаве из обележја бр. 1 Обрасца КО-2.

124. У обележје бр. 2, у осенчено поље "Редни број документа" уписује се редни број документа који представља редослед испостављања документа у оквиру једне пријаве кредитног одобрења.

125. У обележје бр. 3, у осенчено поље "Датум промене" уписује се датум од када важе измене које се наводе у колонама од 1 до 7 овог обрасца, односно датум сторнирања или датум гашења пријаве.

126. У обележје бр. 4 (колона 1) уписује се редни број промене садржаја обележја и поља у Обрасцу КО-2. Ако све измене не могу стати на једну страну, редни број се наставља на следећој страни, која има исти редни број документа у обележју бр. 2 као и претходна страна.

127. У обележје бр. 5 (колона 2) уписује се број обележја из Обрасца КО-2 које се мења.

На Обрасцу КО-5 могу се мењати сва обележја Обрасца КО-2, укључујући и валуту у обележју бр. 6, под условом да по пријави кредитног одобрења није евидентирана реализација. Ако јесте, промена валуте у обележју бр. 6 не може се извршити на Обрасцу КО-5, већ је потребно угасити пријаву кредитног одобрења и спровести фиктивну наплату потраживања по тој пријави на Обрасцу КО-3Б пријаве која се гаси, уз истовремено евидентирање нове пријаве кредитног одобрења на Обрасцу КО-2 и формирање потраживања по новој пријави у новој валути на Обрасцу КО-3Б нове пријаве, на начин прописан тачком 109. став 2. овог упутства.

При измени садржаја обележја на пријави кредитног одобрења која је евидентирана до дана почетка примене овог упутства, уписује се број обележја и поља са Обрасца КО-2 на коме је кредитно одобрење првобитно евидентирано.

128. У обележје бр. 6 (колона 3) уписује се број осенченог поља у обележју које се мења на Обрасцу КО-2.

129. У обележје бр. 7 (колоне 4 и 5) уписује се стари садржај који се мења, и то: у колону 4 уписује се садржај осенченог поља из Обрасца КО-2, а у колону 5 назив, ако постоји.

130. У обележје бр. 8 (колоне 6 и 7) уписује се, у колону 6, нови садржај осенченог поља у Обрасцу КО-2, а у колону 7 назив тог поља, ако постоји.

131. У обележје бр. 9 уноси се објашњење због чега се подноси Образац КО-5 (исправка грешке или измена уговора о кредиту или раскид уговора) и други допунски подаци који су у вези с појединим обележјима.

132. У обележје бр. 10, овлашћено лице подносиоца обрасца потписује и оверава Образац КО-5 на за то одређеном месту.

Овлашћена лица Народне банке Србије у поље "Датум подношења" уписују датум кад је образац поднет на евидентирање, а у осенчено поље "Датум овере" уписују датум овере обрасца, са осам цифара (ддммгггг), потписују образац и оверавају га печатом Народне банке Србије, чиме се врши евидентирање Обрасца КО-5.

III. ГАРАНЦИЈЕ, ОДНОСНО ЈЕМСТВА КОЈЕ ОВЛАШЋЕНА БАНКА, ОДНОСНО РЕЗИДЕНТ – ПРАВНО ЛИЦЕ ДАЈУ У КОРИСТ НЕРЕЗИДЕНТА ПО КРЕДИТНИМ ПОСЛОВИМА ИЗМЕЂУ ДВА НЕРЕЗИДЕНТА У ИНОСТРАНСТВУ

Пријава о гаранцији/јемству по кредитном послу између два нерезидента у иностранству (Образац Г-1)

133. У леви горњи угао заглавља овог обрасца уписује се назив овлашћене банке – гаранта, односно резидента – правног лица – јемца. У десни горњи угао заглавља обрасца уписује се датум подношења пријаве, са осам цифара, у формату ддммгггг.

Ако се на евидентирање подноси нова пријава о гаранцији/јемству по кредитном послу између два нерезидента у иностранству, у обележје "ново" уписује се "х", док се обележја "измена" и "број пријаве која се мења" не попуњавају.

Ако се на евидентирање подноси измена већ евидентираних пријава о гаранцији/јемству по кредитном послу између два нерезидента у иностранству, у обележје "измена" уписује се "х", а у обележје "број пријаве која се мења" – број под којим је пријава раније евидентирана код Народне банке Србије. У овом случају обележје "ново" не попуњава се.

134. У обележје бр. 1 уписује се "гаранција", "супергаранција" или "јемство", зависно од врсте средства обезбеђења које овлашћена банка или резидент – правно лице даје по кредитном послу између два нерезидента у иностранству.

135. У обележје бр. 2 уписује се датум доношења одлуке о давању гаранције/јемства, са осам цифара (ддммгггг)

136. У обележје бр. 3 уписује се валута гаранције/јемства и износ, с две децимале. Овај износ одговара збиру износа наведених у обележјима бр. 3.1. и бр. 3.2. У обележје бр. 3.1 уписују се валута и износ кредита по коме се даје гаранција/јемство, с две децимале, а у обележје бр. 3.2 износ камате по том кредиту, и то у валути кредита, с две децимале.

137. У обележје бр. 4 уписују се назив и земља седишта нерезидента у чију се корист даје гаранција/јемство а који је кредитор по кредиту између два нерезидента у иностранству, а у обележје бр. 4.1 статус тог нерезидента (банка, правно лице и сл.).

138. У обележје бр. 5 уписују се назив и земља седишта нерезидента по чијем се налогу даје гаранција/јемство а који је дужник по кредиту између два нерезидента у иностранству, а у обележје бр. 5.1. статус тог нерезидента (банка, правно лице и сл.).

139. У обележје бр. 6 уписује се датум до кога важи гаранција/јемство, са осам цифара (ддммгггг). Датум у овом пољу је по правилу каснији од датума из обележја бр. 7 Обрасца Г-1.

140. У обележје бр. 7 уписује се датум до кога је кредитни посао између два нерезидента у иностранству одобрен, са осам цифара (ддммгггг).

141. У обележје бр. 8 уписују се трошкови по гаранцији/јемству, с две децимале.

142. У обележје бр. 9 уписује се назив инструмената обезбеђења које је гарант/јемац, у складу с прописима, прибавио од нерезидента.

142а. У обележје бр. 10 уписује се добит остварена пословањем резидента – правног лица у иностранству (добит по пословима обављања привредних делатности у иностранству), и то у обележје бр. 10.1. уписује се износ добити у еврима до које се даје јемство резидента – правног лица по кредитном послу између два нерезидента у иностранству, према курсу на дан 31. децембра године у којој је добит остварена, у апсолутном износу, а у обележје бр. 10.2 – последња година у којој је добит остварена, с четири цифре. На исти начин поступа се и када је добит остварена у више различитих година, с тим што се у обележју бр 11 наводе остале године у којима је добит остварена. Обележје бр. 10 попуњава се само ако се на евидентирање подноси јемство које резидент – правно лице даје по по кредитном послу између два нерезидента у иностранству.

143. У обележје бр. 11 уписују се подаци значајни за пријаву о гаранцији/јемству по кредитном послу између два нерезидента у иностранству који нису обухваћени посебним обележјима.

144. У обележју бр. 12 овлашћено лице подносиоца пријаве оверава и потписује образац на за то одређеном месту.

Овлашћена лица Народне банке Србије у поље "Број пријаве" уписују број према редоследу из регистра гаранција, а у поље "Датум евидентирања" уписују датум евидентирања, потписују образац и оверавају га печатом Народне банке Србије, чиме се врши евидентирање Обрасца Г-1.

Извештај о стању гаранције/јемства по кредитном послу између два нерезидента у иностранству (Образац Г-2)

145. У леви горњи угао заглавља овог обрасца уписује се назив овлашћене банке – гаранта, односно резидента – правног лица – јемца, а у десни горњи угао датум подношења пријаве, са осам цифара, у формату ддммгггг. У складу са Одлуком, извештај се доставља до 10. јануара, односно до 10. јула текуће године.

У називу обрасца, после речи "на дан" уписује се датум с којим се даје стање гаранције/јемства (30. јун текуће године, односно 31. децембар претходне године). Датум се попуњава са осам цифара, у формату ддммгггг.

146. У обележје бр. 1 (колона 1) уписује се редни број по растућем редоследу, почев од 1.

147. У обележје бр. 2 (колона 2) уписује се "гаранција", "супергаранција" или "јемство", зависно од врсте средства обезбеђења које су овлашћена банка или резидент – правно лице дали по кредитном послу између два нерезидента у иностранству (податак из обележја бр. 1 Обрасца Г-1).

148. У обележје бр. 3 (колона 3) уписује се број под којим је пријава о гаранцији/јемству по кредитном послу између два нерезидента у иностранству евидентирана у Народној банци Србије (податак из обележја бр. 11 Обрасца Г-1).

149. У обележје бр. 4, у колону 4 уписује се назив нерезидента у чију је корист дата гаранција/јемство а који је кредитор по кредитном послу између два нерезидента у иностранству (податак из обележја бр. 4 Обрасца Г-1), а у колону 5 земља седишта нерезидента – корисника гаранције/јемства (податак из обележја бр. 4 Обрасца Г-1).

150. У обележје бр. 5, у колону 6 уписује се назив нерезидента по чијем се налогу даје гаранција/јемство а који је дужник по кредитном послу између два нерезидента у иностранству (податак из обележја бр.

5 Обрасца Г-1), а у колону 7 земља седишта нерезидента–корисника гаранције/јемства (податак из обележја бр. 5 Обрасца Г-1).

151. У обележје бр. 6, у колону 8 уписује се валута гаранције/јемства, у колону 9 стање гаранције/јемства на дан подношења извештаја у валути из колоне 8, с две децимале, а у колону 10 датум до кога гаранција/јемство важи, са осам цифара, у формату ддммгггг.

152. У обележју бр. 7 овлашћено лице подносиоца извештаја оверава и потписује образац на за то одређеном месту.

Овлашћена лица Народне банке Србије у поље "Датум овере" уписују датум евидентирања извештаја, потписују образац и оверавају га печатом Народне банке Србије, чиме се врши евидентирање Обрасца Г-2.

IV. КОДЕКС ШИФАРА

153. Кодекс шифара садржи шифре за попуњавање одређених обележја у обрасцима КЗ и КО, односно обухвата:

- 1) шифре регистара које води Народна банка Србије;
- 2) шифре Републике и аутономних покрајина;
- 3) шифре секторске припадности резидента – дужника по кредитном послу;
- 4) шифре повезаности нерезидента–кредитора/добављача с резидентом–дужником;
- 4а) шифре повезаности нерезидента–кредитора/добављача с банком у Републици;
- 5) шифре врста страних осигуравајућих агенција;
- 6) шифарник валута (преузима се са Интернет странице Народне банке Србије);
- 7) шифре каматних стопа;**
- 8) шифре врста променљивих каматних стопа;
- 9) шифре средстава обезбеђења по кредитном задужењу;
- 10) шифре врста кредитног посла;
- 11) шифре намена кредитног задужења;
- 12) шифре споразума за рефинансирање дуга по кредитном задужењу (води се у Народној банци Србије и доставља овлашћеним банкама);
- 13) шифре врста коришћења;
- 14) шифре врста отплате главнице и камате по кредитном задужењу;

- 15) шифре врста пријава кредитног одобрења;
- 15а) шифре секторске припадности резидента–кредитора;
- 15б) шифре повезаности нерезидента–дужника с резидентом–кредитором;
- 15в) шифре повезаности нерезидента–дужника с другим правним лицем у Републици;
- 15г) шифре осигурања од ризика по кредитном одобрењу;
- 15д) шифре намена кредитног одобрења;
- 16) шифре средстава обезбеђења по кредитном одобрењу;
- 17) шифре врста наплате главнице и камате по кредитном одобрењу;
- 18) шифре врста пословних промена по кредитном послу;
- 19) шифарник нерезидената по кредитним пословима са иностранством (обухвата шифре нерезидената–кредитора/добављача по кредитном задужењу, нерезидената–дужника по кредитном одобрењу и страних осигуравајућих агенција, а води се у Народној банци Србије и доставља овлашћеним банкама);
- 20) брисан;
- 21) брисан;
- 22) брисан;
- 23) шифарник резидената–обвезника (води се у Народној банци Србије и доставља овлашћеним банкама).

Ако се накнадно измене шифре у шифарнику који се преузима са Интернет странице Народне банке Србије (тачка 6.) – примењују се те нове, измењене шифре.

V. ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

154. Даном ступања на снагу овог упутства престаје да важи Упутство за попуњавање образаца за регистровање и евидентирање кредитних послова са иностранством (Бр. 40 К. бр. 324 од 21. децембра 1999. године).

155. Ово упутство ступа на снагу 1. априла 2008. године.

Г. бр. 3108
28. март 2008. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Радован Јелашић