

Упутство за попуњавање обрасца “Преглед коришћења кредита, отплате главнице и плаћања камате” (Образац И-КП)

Резидент образац И-КП доставља прво уз образац П-КП, а затим након сваке трансакције по кредиту. Трансакције по кредиту су: коришћење кредита, отплата главнице, плаћање камате и трошкова кредита, те измјене плана коришћења, плана отплате главнице и плана плаћања камате.

Приликом сваке доставе обрасца И-КП попуњавају се уводна поља (поља прије табела А, Б и В).

Образац И-КП потписује и овјерава овлашћено лице које је закључило уговор о кредиту или друга особа која је овлашћена за достављање извјештаја.

Упутство за попуњавање поља

У одговарајуће поље “Кредити посао” уноси се ознака “✓”, у зависности од тога да ли се подноси извјештај по кредитном послу задужења или кредитном послу одобрења.

У поље “Регистарски број под којим се води у Министарству финансија Републике Српске” уписује се број под којим је кредит регистрован код Министарства финансија Републике Српске. Уколико кредит још није регистрован, рубрика се не попуњава. Уколико је регистрација извршена, уписује се и датум регистрације (из потврде коју издаје Министарство финансија).

У пољу “Валута и износ кредита” у обрасцима П-КП и И-КП, требају бити идентични подаци за валуту и износ кредита.

У поље “Стање дуга” уписује се стање дуга након трансакција које су приказане у овом обрасцу. Стање дуга једнако је разлици кумулатива коришћења и кумулатива отплате главнице.

У поље “Неискоришћено” уписује се укупан износ неискоришћеног дијела кредита након трансакција које су приказане у овом обрасцу.

У поље “Искоришћено” уписује се укупан износ искоришћеног дијела кредита након трансакција које су приказане у овом обрасцу.

У поље “Отплаћени износ главнице” уписује се укупан износ отплаћене главнице након трансакција које су приказане у овом обрасцу.

У поље “Плаћена камата” уписује се укупан износ плаћених камата након трансакција које су приказане у овом обрасцу.

У поље “Доспјело неотплаћено”:

- главнице – уписује се укупан износ неотплаћене главнице – датум доспијећа до датума подношења овог обрасца и
- камата – наводи се укупан износ неотплаћених камата – датум доспијећа до датума подношења овог обрасца.

У поље “Плаћени износ комисионе провизије” уписује се износ који је плаћен на неповучена кредитна средства.

Упутство за попуњавање табеле А

У табели А обрасца И-КП приказују се ставке плана коришћења и плана отплате главнице и камата.

Једна ставка плана уписује се у један ред.

Табела се доставља уз образац П-КП.

Уколико долази до измјене првобитног плана, доставља се нова табела са измјенама плана.

Изузетно, табела се не доставља уколико је врста уговора:

- револвинг,
- оквирни, а појединачни кредити из оквира немају јединствен план отплате и
- појединачни кредит унутар оквирног, а појединачни кредити из оквира имају јединствен план отплате и
- краткорочна банкарска кредитна линија.

План коришћења и отплате кредита приказује се у само у колонама: врста трансакције, редни број коришћења, датум плана и износ плана.

Измјена плана коришћења и отплате кредита приказује се у свим колонама, а наводе се само ставке плана које се мијењају.

У случају да се кредит не користи у складу са планом, или се уредно не отплаћује, доспјеле нереализоване ставке плана (ставке плана са датумом плана до датума подношења обрасца) приказују се у колонама: врста трансакције, редни број коришћења, датум плана, износ плана и опис.

Трошкови кредита (накнаде), интеркаларна камата и затезна камата не укључују се у план отплате.

Код попуњавања колона прво се уноси ознака врсте трансакције:

1 - коришћење 2 - отплата главнице 3 - плаћање камата.

Поље у колони “Редни број коришћења” не попуњава се колико се отплата кредита базира на укупном износу кредита.

Уколико се отплата кредита базира на сваком коришћењу, уписује се редни број коришћења (прво, друго, треће, итд).

У колони “Датум плана” потребно је навести датум ставке плана коришћења или отплате у облику: “дд.мм.гггг”. Под датумом коришћења сматра се: а) код комерцијалних кредита, датум увоза робе или извршења услуга, б) код финансирања од банке одгођеног плаћања и плаћања унапријед, датум плаћања добављачу по уговору о увозу робе или услуга; в) код финансијских и субординираних кредита, датум одобрења средстава на рачун код домаће банке.

Под датумом отплате сматра се уговорени датум отплате.

У поља колоне “Износ плана” уписују се износи ставке плана коришћења или отплате. Уколико кредит није реализован, збир износа ставки плана коришћења (отплате) мора бити једнак уговореном износу кредита у валути отплате.

У поља: “Измјена датума плана” уписује се нови датум ставке плана коришћења или отплате у облику: “дд.мм.гггг”. Уколико се попуњава ова колона, у трећој колони “Датум плана” треба да стоји стари датум ставке плана који се мијења.

У колону “Измјена износа плана” уписује се нови износ ставке плана коришћења или отплате. Уколико се попуњава ова колона, у четвртој колони: “Износ плана” треба да стоји стари износ ставке плана који се мијења.

Поља колоне “Опис” попуњавају се само уколико дужник кредит не користи у складу са планом, или га уредно не отплаћује, и то навођењем једне од сљедећих вриједности:

11 - судски спор

12 - кашњење.

Судски спор означава покретање судског спора (нпр. уколико увезена роба није одређеног квалитета, па је дужник не жели платити). Кашњење означава да дужник није користио доспјелу ставку плана коришћења или отплатио доспјелу ставку плана отплате главнице или плана плаћања камата.

Упутство за попуњавање табеле Б

У табели Б приказују се ставке реализације коришћења, ставке реализације отплате главнице, ставке реализације плаћања камата, ставке плаћања интеркаларних камата, ставке плаћања трошкова и ставке плаћања затезних камата.

Једна ставка уписује се у један ред.

Табела се доставља након сваке трансакције.

Код оквирних кредита табела се попуњава за оквир уколико постоји план за оквир, односно за сваки појединачни кредит уколико постоји план за сваки појединачни кредит из оквира.

У колони “Врста трансакције” уноси се једна од ознака како слиједи:

1 - коришћење

2 - отплата главнице

3 - плаћање камата

4 - плаћање интеркаларних камата

5 - плаћање трошкова

6 - плаћање затезних камата.

Колона “Редни број коришћења” не попуњава се уколико се отплата кредита базира на укупном износу кредита. Уколико се отплата кредита базира на сваком коришћењу, уписује се редни број коришћења (прво, друго, треће, итд), који се узима из табеле А.

У колони “Датум плана” потребно је навести датум ставке плана коришћења, плана отплате главнице или плана плаћања камата у облику: “дд.мм.гггг”. Датум ставке плана узима се из табеле А. Изузетно, колона се не попуњава уколико се ради о плаћању интеркаларне камате, плаћању затезне камате или плаћању трошкова.

У колони “Износ плана” потребно је навести износ ставке плана коришћења, плана отплате главнице или плана плаћања камата. Износ ставке плана узима се из табеле А. Изузетно, колона се не попуњава уколико се ради о плаћању интеркаларних камата, плаћању затезних камата или плаћању трошкова.

У колони “Датум реализације” потребно је навести датум реализације припадајуће ставке плана коришћења, плана отплате главнице или плана плаћања камата. Датум реализације је стварни датум коришћења или отплате, а може бити различит од датума плана.

У колони “Износ реализације” потребно је навести износ реализације припадајуће ставке плана коришћења, плана отплате главнице или плана плаћања камата. Износ реализације може бити различит од износа плана.

Колона “Извршење отплате” попуњава се само код ставки отплате чији је износ реализације различит од износа плана, и то уписивањем једне од следећих вриједности:

- 1 - у цијелости
- 2 - дјелимично.

У цијелости означава да је ставка плана отплате у цијелости измирена. Дјелимично означава да ставка плана отплате није у цијелости измирена.

Колона “Опис” попуњава се само код ставки отплате које су измирене на начин који није био предвиђен у изворном кредитном уговору.

Упутство за попуњавање табеле В

Табела В попуњава се само уколико је потребно исправити ставке реализације коришћења и отплате кредита, које су погрешно исказане у претходно поднесеним обрасцима.

Једна исправљена ставка реализације уписује се у један ред.

У колону “Врста трансакције” уписује се једна од слиједећих вриједности:

- | | |
|----------------------|----------------------------------|
| 1 - коришћење | 4 - плаћање интеркаларних камата |
| 2 - отплата главнице | 5 - плаћање трошкова |
| 3 - плаћање камата | 6 - плаћање затезних камата. |

Колона “Редни број коришћења” не попуњава се уколико се отплата кредита базира на укупном износу кредита. Уколико се отплата кредита базира на сваком коришћењу, уписује се редни број коришћења (прво, друго, треће, итд).

У колони “Датум реализације” потребно је навести датум ставке реализације која се исправља у облику: “дд.мм.гггг”.

Колона “Износ реализације” попуњава се уписивањем износа ставке реализације која се исправља.

У колони: “Исправка датума реализације” уписује се исправљени датум ставке реализације у облику: “дд.мм.гггг”.

У колону “Измјена износа реализације” уписује се исправљени износ ставке реализације.

Колона “Извршење отплате” попуњава се код ставки отплате чији је износ реализације различит од износа плана, и то уписивањем једне од следећих вриједности:

- 1 - у цијелости
- 2 - дјелимично.

Код ставки отплате које су измирене на начин који није био предвиђен у изворном кредитном уговору, уписује се опис исправљене ставке реализације.