



**NAVODILA ZA VPIS PODATKOV V OBRAZEC "PROMET PO ZADOLŽITVI"**

1. **Zaporedna št. dokumenta:** Vpiše se zaporedna številka izdanega dokumenta za posamezen posel oz. pogodbo.  
**Stran:** Vpiše se zaporedna številka strani, če je poročilo na več straneh.

**2. Osnovni podatki o zadolžitvi:**

- **Št. pogodbe oz. št. vrednost. papirja:** Vpiše se številka pogodbe oz. izdanega dolžniškega vrednostnega papirja, s katero nastane obveznost pravne osebe, ki prijavlja zadolžitev. Številka pogodbe oz. številka vrednostnega papirja je obvezen element in je enaka številki, ki jo določi upnik na pogodbi – identični podatek kot v obrazcu: "PRIJAVA", točka 3.
- **Datum podpisa pogodbe oz. izdaje vrednostnega papirja:** Vpiše se datum podpisa pogodbe obeh strank (upnika in dolžnika). Če datuma podpisa obeh strank nista istovetna, se upošteva datum podpisa stranke, ki je podpisala pogodbo zadnja. Če se prijavlja izdaja vrednostnega papirja, se vpiše datum izdaje tega vrednostnega papirja (to je datum, ki ga določajo predpisi, po katerih se vrednostni papir izdaja) – identični podatek kot v obrazcu: "PRIJAVA", točka 3.
- **Višina zadolžitve v orig. valuti:** Vpiše se višina zadolžitve – glavnica dolga opredeljena v pogodbi oz. skupna nominalna vrednost izdanih vrednostnih papirjev – identični podatek kot v obrazcu: "PRIJAVA", točka 7. Višina zadolžitve se vpiše v originalni valuti.

3. **Posojilodajalec oz. upnik:** Vpiše se naziv oz. ime posojilodajalca – identični podatek kot v obrazcu: "PRIJAVA", točka 4 (podatki iz sodnega registra).

4. **Posojilojemalec oz. izdajatelj vrednostnih papirjev:** Vpiše se naziv oz. ime posojilojemalca oz. izdajatelja dolžniškega vrednostnih papirjev – identični podatek kot v obrazcu: "PRIJAVA", točka 5 (podatki iz sodnega registra oziroma za občine iz zakona).

5. **Porok:** Vpiše se naziv oz. ime poroka – identični podatek kot v obrazcu: "PRIJAVA", točka 6 (podatki iz sodnega registra oziroma za občine iz zakona).

**6. Vrsta dogodka:**

- **6A** – V to kolono se vpiše črka **P** (če se vpisuje plan črpanj glavnice, plan odplačil glavnice in plan plačil obresti) ali črka **R** (če se vpisuje realizacija oz. dejanska črpanja glavnice, dejanska odplačila glavnice, dejanska plačila obresti in stanje zadolžitve).
- **6B** – Vpiše se vrsta črpanj oz. plačil:
 

<b>K</b> – koriščenje oz. črpanje glavnice
<b>G</b> – odplačilo glavnice
<b>O</b> – plačilo obresti
<b>S</b> – plačilo stroškov (commitment fee, arrangement fee, management fee, drugi stroški)
<b>SG</b> – ostale spremembe glavnice, ki niso povezane s črpanjem ali odplačilom kredita (npr. spremembe zaradi indeksacije glavnice – TOM, devizna klavzula, kapitalizacija obresti, itd).
- **6C** – Vpiše se vrsta spremembe v zneskih planiranih črpanj in odplačil glede na predhodno poročilo o prometu po zadolžitvi:
 

<b>2</b> – sprememba planiranih črpanj in plačil glede na predhodni plan
<b>3</b> – storno planirane postavke črpanj ali plačil
<b>4</b> – storno ostanka plačila glede na plan.

7. **Sprememba datuma dogodka:** Vpiše se datum dejanske realizacije črpanja ali plačila, če se ta razlikuje od planiranega datuma črpanja ali plačila. Vpiše se tudi sprememba v datumu planiranega črpanja ali plačila. V primeru, da se datum realizacije spremeni glede na plan, se v kolono 7 vpiše novi oz. dejanski datum dogodka, v kolono 8 pa predhodni datum planiranega dogodka. Prav tako ravnamo, če se spremeni plan črpanja ali plačila, saj v kolono 7 vpišemo novi datum planiranega dogodka, v kolono 8 pa predhodni datum planiranega dogodka.

8. **Datum dogodka:** Vpiše se datum planiranega dogodka in datum realiziranega dogodka, kadar je enak planiranemu datumu dogodka.

**9. Promet:**

- **9A – Črpanja** – Vpiše se znesek planiranega ali realiziranega črpanja glavnice kredita in planirani ali realizirani znesek, ki povečujejo glavnico (npr. kapitalizacija obresti, itd.).
- **9B – Odplačila** – Vpiše se planirani ali realizirani znesek plačil obresti, stroškov, planirani ali realizirani znesek odplačila glavnice in planirani ali realizirani zneski, ki zmanjšujejo vrednost glavnice.
- **9C – Valuta** – Vpiše se valuta, v kateri se izvršijo črpanja oz. plačila.

**10. Stanje:**

- **10A – Stanje zadolžitve** – Vpiše se stanje glavnice zadolžitve po realizaciji prometa na določen dan.
- **10B – Valuta** – Vpiše se valuta, v kateri je vodeno stanje glavnice kredita.

**11. Obrestna mera:** Vpiše se višina variabilnega dela obrestne mere, ki se je uporabil za obračun planiranega ali dejanskega plačila obresti (v % na letni ravni izražen TOM, LIBOR, EURIBOR, itd.). V primeru, da se spremeni fiksni del obrestne mere (marža) je potrebno spremembo prijaviti v obrazcu: "PRIJAVA", točka 9.

**12. Dodatne informacije oz. opombe:** Vpiše se obrazložitev sprememb v planih in realizacijah, druge dodatne informacije in možne opombe.

**PRIMERI PRAVILNE IZPOLNITVE OBRAZCA PROMET:****PRVOTNI PLAN**

1.4.2000 je planirano koriščenje oz. črpanje glavnice v višini 50.000.000 SIT. 1.6.2000 je planirano koriščenje oz. črpanje glavnice prav tako v višini 50.000.000 SIT.

Vrsta dogodka			Sprememba datuma dogodka	Datum dogodka	Promet			Stanje		Obrestna mera
6.			7.	8.	9.			10.		11.
A	B	C			Črpanja	Odplačila	Valuta	Stanje zadolžitve	Valuta	
A	B	C			A	B	C	A	B	
P	K			01.04.2000	50.000.000		SIT			
P	K			01.06.2000	50.000.000		SIT			

**PRIMER 1**

DOGODEK: Prvotni plan je določal črpanje posojila na dan 1.4.2000 v znesku 50.000.000 SIT. Na dan 1.4.2000 je bilo realizirano črpanje v nižjem znesku – 25.000.000 SIT. Nov planirani datum nečrpanega zneska, prav tako v višini 25.000.000 SIT, je 1.5.2000.

Vrsta dogodka			Sprememba datuma dogodka	Datum dogodka	Promet			Stanje		Obrestna mera
6.			7.	8.	9.			10.		11.
A	B	C			Črpanja	Odplačila	Valuta	Stanje zadolžitve	Valuta	
A	B	C			A	B	C	A	B	
R	K			01.04.2000	25.000.000		SIT	25.000.000	SIT	
P	K	2	01.05.2000	01.04.2000	25.000.000		SIT			
P	K			01.06.2000	50.000.000		SIT			

**PRIMER 2**

DOGODEK: Prvotni plan je določal črpanje posojila na dan 1.4.2000 v znesku 50.000.000 SIT. 1.4.2000 je prišlo do dejanskega črpanja v višini 50.000.000 SIT in do kapitalizacije obresti v višini 42.000 SIT.

Vrsta dogodka			Sprememba datuma dogodka	Datum dogodka	Promet			Stanje		Obrestna mera
6.			7.	8.	9.			10.		11.
A	B	C			Črpanja	Odplačila	Valuta	Stanje zadolžitve	Valuta	
A	B	C			A	B	C	A	B	
R	K			01.04.2000	50.000.000		SIT	50.000.000	SIT	
P	SG			01.04.2000	42.000		SIT	50.042.000	SIT	8,88%
P	K			01.06.2000	50.000.000		SIT			

Dodatno je potrebno v tem primeru v kolono 12 "Dodatne informacije oz. opombe" vpisati, da je v drugem zapisu dogodek kapitalizacija obresti (v višini 42.000 SIT). V kolono 11 "Obrestna mera" pa je potrebno vpisati s kakšnim odstotkom preračunano na letno raven (le variabilni del, ki ne zajema marže) se je kapitalizirala glavnica.

### **PRIMER 3**

DOGODEK: V skladu s planom je prišlo 1.4.2000 do črpanja kredita v višini 50.000.000 SIT, 1.6.2000 50.000.000 SIT, 1.9.2000 pa je prišlo do odplačila glavnice v višini 25.000.000 SIT, ter plačila obresti v višini 50.000 SIT. Nadaljni plan predvideva odplačilo glavnice v višini 25.000.000 SIT 1.10.2000.

Vrsta dogodka			Sprememba datuma dogodka	Datum dogodka	Promet			Stanje		Obrestna mera
6.			7.	8.	9.			10.		11.
A	B	C			Črpanja	Odplačila	Valuta	Stanje zadolžitve	Valuta	
A	B	C			A	B	C	A	B	
R	K			01.04.2000	50.000.000		SIT	50.000.000	SIT	
R	K			01.06.2000	50.000.000		SIT	100.000.000	SIT	
R	G			01.09.2000		25.000.000	SIT	75.000.000	SIT	
R	O			01.09.2000		50.000	SIT			8,88%
P	G			01.10.2000		25.000.000	SIT			

Dodatno se pri plačilu obresti v višini 50.000 SIT v kolono 11 "Obrestna mera" vpiše tudi odstotek variabilnega dela obrestne mere preračunanega na letno raven (le variabilni del, ki ne zajema marže), po katerem so bile obračunane obresti. Če se spremeni fiksni del obrestne mere (marža) je potrebno to obvezno prijaviti v obrazcu: "PRIJAVA", točka 9, hkrati pa se lahko vpiše tudi pod kolono 12 "Dodatne informacije oz. opombe".

### **PRIMER 4 – NAČIN POROČANJA REALIZIRANIH ČRPANJ IN ODPLAČIL GLAVNICE PRI KRATKOROČNIH OKVIRNIH ZADOLŽITVAH, KRATKOROČNIH REVOLVING KREDITIH IN ZADOLŽITVAH PO SISTEMU TEKOČEGA RAČUNA**

DOGODEK: V mesecu aprilu je prišlo do večkratnega črpanja kredita v višini 5.000.000 SIT, 7.000.000 SIT, 3.000.000 SIT in 4.000.000 SIT, obenem je bila v mesecu aprilu tudi večkrat odplačana zadolžitev in sicer v višini 5.000.000 SIT, 1.000.000 SIT in 3.000.000 SIT. Tako je bilo stanje zadolžitve na dan 30.04. 10.000.000 SIT (pod pogojem, da je bilo stanje zadolžitve na dan 31.03. 0 SIT). V mesecu maju pa je bili izvršeni odplačili glavnice v višini 3.000.000 SIT in 5.000.000 SIT.

Vrsta dogodka			Sprememba datuma dogodka	Datum dogodka	Promet			Stanje		Obrestna mera
6.			7.	8.	9.			10.		11.
A	B	C			Črpanja	Odplačila	Valuta	Stanje zadolžitve	Valuta	
A	B	C			A	B	C	A	B	
R	K,G			01.04. - 30.04.	19.000.000	9.000.000	SIT	10.000.000	SIT	
R	G			01.05. – 31.05.		8.000.000	SIT	2.000.000	SIT	

V kolono Datum dogodka se vpiše razdobje celotnega meseca, v kolono Črpanja se vpiše skupni znesek črpanj glavnice v navedenem obdobju enega meseca, v kolono Odplačila se navede skupni znesek odplačil glavnice v navedenem obdobju enega meseca, v kolono Stanje zadolžitve pa se navede stanje na zadnji dan opredeljenega obdobja v koloni Datum dogodka.