



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu dodatne
javne rasprave o Nacrtu odluke o izmjenama i dopunama Odluke o
prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o
depozitima kućanstava**

travanj 2025.

HRVATSKA NARODNA BANKA

EUROSUSTAV

UVOD

Hrvatska narodna banka na mrežnim je stranicama 28. ožujka 2025. objavila dopunjen Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 11. travnja 2025. elektroničkom poštom na adresu uvjeti.kreditiranja@hnb.hr. Tijekom te dodatne javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci (u nastavku teksta: HNB) primjedbe i prijedloge dostavile su četiri kreditne institucije.

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

I. UPUTA ZA PROVEDBU ODLUKE O PRIKUPLJANJU PODATAKA O UVJETIMA KREDITIRANJA POTROŠAČA I O DEPOZITIMA KUĆANSTAVA

1.a. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu odnosio se na članak 3., točka 59., podtočka "12. modalitet "12" – ukupni dug potrošača", a traži se dopuna definicije modaliteta "12" – ukupni dug potrošača i uputa za izvješćivanje o instrumentima »A0218«, »A0219«, »A0220«, »A0221« i »A0701«, tj. usklađivanje s navodima u Prilogu 1. Upute.

1.b. Očitovanje

Prijedlog za dodatna pojašnjenja u opisu modaliteta "12" – ukupni dug potrošača prihvaća se, s napomenom da se radi o usklađivanju s Prilogom 2., a ne Prilogom 1. Dopuna Odluke, članak 3., podtočka 12. glasi će:

"12. modalitet "12" – ukupni dug potrošača

Ukupni dug potrošača jest zbroj svih nepodmirenih obveza potrošača i njegova sudužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima prije sklapanja ugovora o kreditu, uključujući i obveze po ugovoru o kreditu koji potrošač sklapa kao i nepodmirene obveze potrošača i sudužnika na osnovi prethodnih ugovora u kojima su potrošač ili sudužnik sudužnici za neki drugi kredit. Iznimno, ukupni dug potrošača ne uključuje kredit i drugu obvezu koji se otplaćuju sredstvima ugovora o kreditu koji se sklapa kao ni nepodmirene jednokratne obveze po kartici s funkcijom odgođenog terećenja računa (tzv. charge kartice). Također, ako je potrošaču u ugovoru o kreditu koji sklapa sudužnik ista osoba kao i kod prethodno odobrenoga kredita, u izračun ukupnog duga potrošača preostali iznos prethodno odobrenoga kredita uključuje se samo jednom. U slučaju sklapanja ponovnog sporazuma u ukupni dug potrošača ubraja se nepodmireni dio ukupnoga preostalog iznosa glavnice, a koji uključuje i eventualno povećanje iznosa glavnice. U dio ukupnog duga potrošača koji se odnosi na prekoračenje po tekućem računu ubraja se prosječni dnevni iskorišteni iznos u tri mjeseca koja prethode procjeni kreditne sposobnosti potrošača, dok se u dio ukupnog duga potrošača koji se odnosi na dug po kreditnim karticama ubraja iskorišteni iznos na kraju mjeseca koji prethodi procjeni kreditne sposobnosti. Pri izračunu ukupnog duga potrošača, kada je to primjenjivo, koriste se i dodatne pretpostavke iz članka 7. stavka 1. točaka 1. i 3. Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi ("Narodne novine", br. 105/2017. i 91/2022.). Pri utvrđivanju ukupnog duga potrošača potrebno je prikupiti podatke od potrošača i, kad je to primjenjivo, uvidom u kreditne registre, odnosno sustave prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije ili na drugi odgovarajući način. Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" ovaj se modalitet ne popunjava."

2.a. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Prijedlozi odredbe upućeni na javnu raspravu odnosili su se na članak 5., obilježje 37. "Iznimka", a traže se dodatna pojašnjenja u vezi s izvješćivanjem o podacima pod modalitetom "04" – krediti isplaćeni unutar najvećih dopuštenih DSTI i LTV omjera:

- S obzirom na to da se ovim obilježjem omogućuje identifikacija iznimaka koje se odnose na DSTI, LTV ili oba omjera, koji su viši od najvećega dopuštenog omjera propisanog Odlukom o kriterijima kreditiranja potrošača, nije jasno koji se podatak upisuje u okviru modaliteta "04" – krediti isplaćeni unutar najvećih dopuštenih DSTI i LTV omjera? Upisuje li se ovdje podatak o svim ostalim kreditnim partijama za koje nisu odobrene predmetne iznimke, a koje spadaju u kredite na koje se primjenjuje Odluka o kriterijima kreditiranja potrošača?

- Na primjeru nestambenoga kredita koji je isplaćen unutar dopuštenog DSTI omjera, očekuje li se da se prikaže s modalitetom "04" – krediti isplaćeni unutar najvećih dopuštenih DSTI i LTV omjera, s obzirom na to da se za navedeni primjer ne računa LTV omjer pa opis modaliteta nije u potpunosti primjenjiv?
- Neovisno o tome radi li se o stambenim ili nestambenim kreditima, ako je nestambeni kredit isplaćen unutar dopuštenog DSTI omjera, ili kod stambenih kredita unutar dopuštenih DSTI i LTV omjera, prikazuju li se svi dopušteni omjeri pokazatelja uz modalitet "04"?

2.b. Očitovanje

Prijedlog za dodatna pojašnjenja u opisu modaliteta "04" – krediti isplaćeni unutar najvećih dopuštenih DSTI i LTV omjera prihvaća se te će dopuna Odluke glasiti:

"Obilježje 37. **"Iznimka"**

Opis obilježja

99.c. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju kreditnih partija za koje su DSTI, LTV ili oba omjera viši od najvećega dopuštenog DSTI odnosno LTV omjera propisanih odlukom kojom se uređuju kriteriji kreditiranja potrošača.

Vrijednost obilježja

99.d. Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. modalitet "**01**" – kredit je isplaćen kao iznimka zbog odstupanja od najvećega dopuštenog DSTI omjera
2. modalitet "**02**" – kredit je isplaćen kao iznimka zbog odstupanja od najvećega dopuštenog LTV omjera
3. modalitet "**03**" – kredit je isplaćen kao iznimka zbog odstupanja od najvećega dopuštenog DSTI omjera i najvećega dopuštenog LTV omjera
4. modalitet "**04**" – krediti isplaćeni unutar najvećih dopuštenih DSTI i/ili LTV omjera; upisuje se podatak o svim kreditnim partijama za koje nisu odobrene iznimke, a na koje se primjenjuje Odluka o kriterijima kreditiranja potrošača i računa se barem jedan od dva navedena pokazatelja
5. modalitet "**99**" – nije primjenjivo; krediti na koje se ne primjenjuju odredbe odluke kojom se uređuju kriteriji kreditiranja potrošača."

3.a. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu odnosio se na članak 3., točka 59., podtočka 9. modalitet "09" – vrijednost instrumenta osiguranja, a traži se dodatno pojašnjenje za izvješćivanje o ovom modalitetu u slučajevima kupnje stanova u zgradama u izgradnji:

- Vezano uz nekretnine u izgradnji, u praksi postoji poslovni model kreditiranja kupnje stanova u zgradama u izgradnji, prema kojem se stambeni krediti potrošačima odobravaju na temelju kataloške vrijednosti cijene stana, uz zamjensko osiguranje koje pruža graditelj na temelju ugovora o poslovnoj suradnji sve do izgradnje i upisa stanova kao posebnih dijelova u zemljišne knjige. Korisnik kredita s graditeljem sklapa predugovor o kupnji s cijenom koja odgovara kataloškoj vrijednosti stana koji je osnova za odobrenje kredita. Nakon provedbe etažiranja zgrade u zemljišnim knjigama banka zasniva i upisuje hipoteku na stanu kao posebnom dijelu nekretnine koji je kupljen kreditom i za taj dio potraživanja oslobađa osiguranje graditelja. Tada se sklapa i kupoprodajni ugovor s istom cijenom kao u predugovoru te se radi procjena cijele zgrade.
- S obzirom na novu regulativu izračuna LTV-a i praćenja iznimki molimo pojašnjenje za buduće postupanje kod izvješćivanja o ovim kreditima, odnosno:

- jesmo li u obvezi prikazati buduću vrijednost nekretnine u modalitetu **09 vrijednost instrumenta osiguranja** na temelju podataka o vrijednosti iz kataloga, iako će predmetna nekretnina tek nakon izgradnje i upisa etažiranja u zemljišne knjige postati instrument osiguranja po kreditu
- ili
- kao i do sada izveštavamo samo o zamjenskom privremenom instrumentu osiguranja koji pruža graditelj do upisa hipoteke na kupljenom stanu kao posebnom dijelu nekretnine. U ovom slučaju LTV omjer neće biti moguće izračunati na temelju podataka o kojima se izveštava pa nije jasno hoće li takvi krediti ulaziti u iskorištenje kvote, iako su odobreni unutar granica propisanih odlukom na temelju procijenjene očekivane vrijednosti nekretnine nakon izgradnje.
- S obzirom na to da u trenutku odobravanja u pravilu banka ima samo predugovor, a ne i finalni ugovor o kupoprodaji, smije li se, odnosno treba li se pod modalitet "04" – kupoprodajna vrijednost nekretnine uključivati vrijednosti iz predugovora ili isključivo iz finalnog ugovora? Budući da banka donosi odluku o odobrenju na temelju kupoprodajne cijene iz predugovora, razumijemo da se ta vrijednost treba upisati, čak i ako dođe do naknadne promjene kupoprodajne cijene u finalnom ugovoru. Traži se odgovor i potvrda razmišljanja.

3.b. Očitovanje

U modalitet "04" – kupoprodajna vrijednost nekretnine potrebno je uključiti vrijednosti isključivo za nekretnine koje nisu u izgradnji ni obnovi. Ako je nekretnina u izgradnji ili obnovi, vrijednost iz predugovora može se uključiti u modalitet "05" – procijenjena očekivana buduća vrijednost nekretnine.

U skladu s navedenim, dopuna Odluke za obilježje 26. Vrsta procjene glasit će:

"Obilježje 26. "Vrsta procjene"

Opis obilježja

75. Ovo obilježje omogućuje identifikaciju metode koja se primjenjuje za praćenje vrijednosti nekretnine (obilježje 20., modalitet "09") koja je instrument osiguranja. Procjene ovlaštenog procjenitelja u trenutku odobravanja kredita prikazuju se modalitetom "01" i o njima se u pravilu izveštava pri sklapanju stvarnih novih poslova. Naknadne procjene ovlaštenog procjenitelja prikazuju se modalitetom "02", a praćenje vrijednosti nekretnine internim statističkim metodama prikazuje se modalitetom "03". Modaliteti "02" i "03" u pravilu se popunjavaju u sklopu godišnjeg izvješća o stanjima svih isplaćenih kredita te pri sklapanju ponovnih sporazuma ako je ista nekretnina ponovno vrednovana jednim od navedenih dvaju pristupa. Kupoprodajna vrijednost nekretnine prikazuje se modalitetom "04" i odnosi se na vrijednost nekretnine definiranu kupoprodajnim predugovorom i/ili ugovorom ako je kao instrument osiguranja dana nekretnina koja nije u izgradnji ni obnovi. Modalitet "05" odnosi se na procjenu očekivane buduće vrijednosti nekretnine po završetku izgradnje ili obnove od strane ovlaštenog procjenitelja, na temelju vrijednosti iz predugovora ili na temelju kataloške vrijednosti. Ako se kreditom financira izgradnja ili obnova nekretnine, a instrument osiguranja je:

- a) ista nekretnina – ona se može vrednovati prema procijenjenoj očekivanoj budućoj vrijednosti (modalitet "05"), ali i ne mora; ako se ne vrednuje prema procijenjenoj očekivanoj budućoj vrijednosti, popunjavaju se ostali modaliteti ("01", "02", "03" ili "99"), a procjena se temelji na vrijednosti i stanju postojeće nekretnine u trenutku odobravanja; u slučaju prikazivanja modaliteta "05", ako se pojavi potreba za ponovnom dostavom podataka (u sklopu iste ili nove kreditne partije) i nekretnina je do toga izvještajnog razdoblja izgrađena ili obnovljena, popunjava se modalitet "02", "03" ili "99" ovog obilježja
- b) druga nekretnina ili građevinsko zemljište – tada se instrument osiguranja iskazuje uz modalitet "01", "02", "03" ili "99", a procjena se temelji na vrijednosti i stanju instrumenta osiguranja u trenutku odobravanja kredita.

Vrijednost obilježja

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

1. modalitet **"01"** – procjena ovlaštenog procjenitelja u trenutku odobravanja kredita
2. modalitet **"02"** – naknadna procjena ovlaštenog procjenitelja
3. modalitet **"03"** – praćenje vrijednosti nekretnine internim statističkim metodama
4. modalitet **"04"** – kupoprodajna vrijednost nekretnine iz ugovora
5. modalitet **"05"** – procijenjena očekivana vrijednost nekretnine u izgradnji ili obnovi
6. modalitet **"99"** – ostale metode procjene vrijednosti nekretnine."

Prijedlog za dodatno pojašnjenje izvješćivanja pod modalitetom **"09"** – vrijednost instrumenta osiguranja prihvaća se te će dopuna Odluke glasiti:

"9. modalitet **"09" – vrijednost instrumenta osiguranja**

Modalitet **"09"** unutar sloga označenog modalitetom **"MK"** za svaki se instrument osiguranja odnosi na vrijednost u trenutku odobravanja kredita na temelju procjene ovlaštenog procjenitelja ili vrijednost instrumenta osiguranja koja je definirana kupoprodajnim ugovorom (odnosno transakcijsku vrijednost instrumenta osiguranja) ako se ugovorom o kreditu financira stjecanje te nekretnine. Ako su raspoložive obje vrijednosti instrumenta osiguranja, uzima se niža vrijednost. Unutar sloga označenog modalitetom **"GK"** prikuplja se trenutačna tržišna vrijednost na temelju procjene ovlaštenog procjenitelja ili internih statističkih modela. Ako su raspoložive obje vrijednosti instrumenta osiguranja, uzima se niža vrijednost. U slučaju nekretnina u izgradnji ili obnovi, vrijednost nekretnine može biti procijenjena očekivana vrijednost nekretnine nakon izgradnje ili obnove (npr. od strane ovlaštenog procjenitelja, iz predugovora ili kataloška vrijednost) i tada se upisuje uz modalitet **"05"** obilježja 26. "Vrsta procjene".

5.a. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Prijedlog odredbe upućen na javnu raspravu odnosio se na članak 3., točka 59., podtočka **"7. modalitet **"07"** – mjesečni trošak otplate ukupnog duga potrošača, koji se prema postojećoj odluci odnosio na potrošača i njegova sudužnika. U Nacrtu se u opisu modaliteta **"07"** – mjesečni trošak ukupnog duga potrošača spominje samo potrošač. Molimo pojašnjenje znači li to da ubuduće ovaj modalitet popunjavamo isključivo za korisnika kredita? Napominjemo da smo modalitet **"12"** – ukupni dug potrošača dužni prikazati i za korisnika i sudužnika te njihove prethodne obveze po sudužništvima.**

5.b. Očitovanje

Prijedlog za dodatno pojašnjenje izvješćivanja pod modalitetom **"07"** – mjesečni trošak otplate ukupnog duga potrošača prihvaća se, te će dopuna Odluke glasiti:

"7. modalitet **"07" – mjesečni trošak otplate ukupnog duga potrošača**

Mjesečni trošak otplate ukupnog duga potrošača jest zbroj mjesečnih otplata sastavnica ukupnog duga potrošača i sudužnika (Vrsta iznosa **"12"**) koje uključuju otplatu glavnice i kamata. Pritom se za prekoračenja po tekućem računu i kredite po kreditnim karticama koji ulaze u izračun mjesečnog troška otplate ukupnog duga potrošača navedeni izračunava kao 3% prosječnoga dnevnog iskorištenog iznosa prekoračenja po tekućem računu u tri mjeseca koji prethode procjeni kreditne sposobnosti potrošača, odnosno 3% iznosa iskorištenog iznosa kredita po kreditnoj kartici na kraju mjeseca koji prethodi procjeni kreditne sposobnosti potrošača. Nadalje, pri izračunu mjesečnog troška otplate kredita s jednokratnom otplatom glavnice na kraju trajanja ugovora o kreditu, kredita koji su ugovoreni s odgodom početka otplate i kredita ugovorenih u tranšama, u obzir se uzima pretpostavka anuitetnog načina otplate kredita. Anuitetni način otplate jest način otplate pri kojem potrošač otplaćuje svaki mjesec identičan iznos koji se sastoji djelomično od glavnice, a djelomično od kamata na preostalu glavicu. Ako iznos mjesečne otplate ili preostali rok dospijeća pojedinoga potrošačeva kredita ili drugih

nepodmirenih obveza prema kreditnoj instituciji ili drugim vjerovnicima koje ulaze u izračun ukupnog duga potrošača nisu poznati, u svrhu izračuna mjesečnog troška otplate duga po toj obvezi pretpostavlja se otplata u anuitetima, uz preostali rok dospijeća od 36 mjeseci. Pri izračunu troška otplate ukupnog duga potrošača, kada je to primjenjivo, koriste se i dodatne pretpostavke iz članka 6. stavka 3. i članka 7. stavka 1. točaka 1., 2., 3., 4. i 5. Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi ("Narodne novine", br. 105/2017. i 91/2022.). Za instrumente "A0218", "A0219", "A0220", "A0221" i "A0701" ovaj se modalitet ne popunjava."

6.a. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Prijedlogom odredbe traži se pojašnjenje definicije stambenih i nestambenih kredita:

- Molimo pojašnjenje vezano uz podjelu na stambene i nestambene kredite u smislu Odluke o kriterijima kreditiranja potrošača i praćenja kroz izvještajno prikupljanje podataka o uvjetima kreditiranja potrošača (MK slog).
- Smatraju li se stambenim kreditima svi krediti koji su osigurani stambenim nekretninama (obilježje: vrsta instrumenta osiguranja – modaliteti od 01 do 10) bez obzira na to o kojem se instrumentu kredita radi ili je dodatno bitan i kriterij namjene pa se u tom slučaju stambenim kreditom smatra cijeli instrument A0215?
- Dakle, u slučaju da se radi o kupnji stambenog prostora uz osiguranje nekom drugom vrstom imovine osim stambene nekretnine ili ukoliko se radi o neosiguranom kreditu, a namjena je stambena, smatraju li se takvi krediti stambenima ili nestambenima?

6.b. Očitovanje

U smislu Odluke o kriterijima kreditiranja potrošača, stambeni potrošački krediti jesu svi oni na koje se primjenjuje Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju te uključuju:

- a. kredite osigurane stambenom nekretninom (modaliteti "01" – "10" obilježja vrsta instrumenta osiguranja)
- b. kredite čija je namjena stjecanje nekretnine, zadržavanje prava vlasništva nad nekretninom ili adaptacija stambene nekretnine (instrument A0215).

U navedenom primjeru, ako je kredit namijenjen kupnji stambene nekretnine u smislu Odluke o kriterijima kreditiranja potrošača, smatra se stambenim potrošačkim kreditom, neovisno o postojanju i vrsti instrumenta osiguranja. Na primjer, ako je instrument osiguranja takvog kredita nekretnina (stambena – modaliteti "1" – "10" ili nestambena – modaliteti "11" – "14") primjenjuje se ograničenje LTV omjera. Ako je kredit namijenjen kupnji stambene nekretnine neosiguran, ograničenje LTV omjera ne primjenjuje se jer ne postoji nekretnina u zalogu u odnosu na koju bi se ono primjenjivalo.

7.a. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Prijedlogom odredbe traži se pojašnjenje obuhvata podataka za izvješćivanje o instrumentu osiguranja:

- Molimo vas za potvrdu da li je za kredite koji su u potpunosti osigurani depozitom, policom osiguranja, vrijednosnim papirom ili drugim financijskim instrumentima potrebno sakupljati podatke prema modalitetima 07, 11 i 12 obilježja 20. Vrsta iznosa s obzirom na to da su oni isključeni iz primjene Odluke o kriterijima kreditiranja potrošača? Dodatno, za takve se kredite kreditna sposobnost ne temelji na redovnom mjesečnom primanju kao ni mjesečnim obvezama pa smatramo da o tome nije ni potrebno izvještavati.

7.b. Očitovanje

Iako krediti koji su u potpunosti osigurani depozitom, vrijednosnim papirom ili drugim financijskim instrumentima nisu predmet Odluke o kriterijima kreditiranja potrošača, za potrebe Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača i o depozitima kućanstava potrebno je nastaviti prikazivati vrste iznosa "07", "11" i "12" za sve kredite, osim kredita po kreditnim karticama i prekoračenja po tekućim računima. Iznimno, za lombardne i maržne kredite (šifre instrumenata "A0222" i "A0223") nije potrebno upisivati dohodak potrošača (vrsta iznosa "11"). Neovisno o tome, krediti koji su u potpunosti osigurani policom osiguranja nisu isključeni iz primjene Odluke o kriterijima kreditiranja potrošača te je za te kredite potrebno popuniti modalitete "07", "11" i "12" obilježja 20. Vrsta iznosa.

Pritom, kako bi se pouzdanije pratili instrumenti osiguranja kod maržnih kredita te ostalih kredita koji su u potpunosti osigurani financijskim instrumentima, a na koje se ne primjenjuje Odluka o kriterijima kreditiranja potrošača, dopuna Odluke, obilježje 25. "Vrsta instrumenta osiguranja", točka 71. glavit će:

"Vrijednost obilježja

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

1. modalitet "01" – obiteljska kuća za stanovanje
2. modalitet "02" – stan za stanovanje
3. modalitet "03" – kuća za odmor
4. modalitet "04" – stan za odmor
5. modalitet "05" – obiteljska kuća za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje)
6. modalitet "06" – stan za iznajmljivanje (ako je potrošač izričito naveo iznajmljivanje kao svrhu kupnje)
7. modalitet "07" – garaža koju potrošač kupuje ili koja je instrument osiguranja zajedno sa stambenom nekretninom
8. modalitet "08" – parkirališno mjesto koje potrošač kupuje ili koje je instrument osiguranja zajedno sa stambenom nekretninom
9. modalitet "09" – građevinsko zemljište namijenjeno gradnji stambene nekretnine
10. modalitet "10" – ostale stambene nekretnine
11. modalitet "11" – uredski prostor (npr. nekretnine koje se pretežno upotrebljavaju kao službeni ili poslovni uredi)
12. modalitet "12" – prostor za pružanje usluga na malo (npr. hoteli, restorani, trgovački centri, trgovine)
13. modalitet "13" – industrijski objekt (npr. nekretnine koje se upotrebljavaju za potrebe proizvodnje, distribucije i operativne logistike)
14. modalitet "14" – ostale vrste poslovnih nekretnina
15. modalitet "15" – depozit
16. modalitet "16" – garancije i jamstva
17. modalitet "17" – dionica
18. modalitet "18" – obveznica
19. modalitet "19" – polica životnog osiguranja
20. modalitet "20" – ostali financijski instrumenti definirani u članku 3. Zakona o tržištu kapitala
21. modalitet "99" – ostalo."