



HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-02/23-01/80

URBROJ: 65-23-2

Zagreb, 15. rujna 2023.

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članka 178. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem ***Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju***, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 14. rujna 2023. godine.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Zdravka Zrinušića, Stipu Župana i dr. sc. Davora Zoričića.

PREDSJEDNIK

Gordan Jandroković



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

KLASA: 022-03/23-01/71
URBROJ: 50301-05/16-23-6

Zagreb, 14. rujna 2023.

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

PREDMET: Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. – pročišćeni tekst i 5/14. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članka 172. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 123/20. i 86/23. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske), Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Zdravka Zrinušića, Stipu Župana i dr. sc. Davora Zoričića.

PREDSJEDNIK
dr. sc. Andrej Plenković



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O
POTROŠAČKOM KREDITIRANJU

Zagreb, rujan 2023.

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POTROŠAČKOM KREDITIRANJU

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (u daljnjem tekstu: Prijedlog zakona) sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine”, br. 85/10. - pročišćeni tekst i 5/14. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

II. OCJENA STANJA, OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM POSLEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

Zakon o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. i 128/22., u daljnjem tekstu: Zakon o potrošačkom kreditiranju) donesen je 2009. godine, a stupio je na snagu 1. siječnja 2010. Od stupanja na snagu mijenjan i dopunjavan je više puta radi povećanja razine zaštite potrošača.

Prijedlog zakona izrađen je zbog usklađivanja s Direktivom (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU (u daljnjem tekstu: Direktiva 2021/2167).

Direktiva 2021/2167 izmijenila je Direktivu 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima te o stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (eng. *Consumer Credit Directive*, u daljnjem tekstu: Direktiva 2008/48/EZ). Naime, iako Direktiva 2021/2167 primarno uređuje pružatelje usluge servisiranja kredita i kupce kredita, na razini Europske unije utvrđeno je kako je potrebno izmijeniti i Direktivu 2008/48/EZ kako bi se omogućilo da potrošač prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu dobije sve bitne informacije te kako bi se uvelo razumno restrukturiranje kredita prije pokretanja ovršnog postupka.

Prijedlogom zakona uvedena je obveza vjerovniku da prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu potrošaču pravodobno, a najkasnije prije sklapanja dodatka ugovora kojim se ugovara izmjena, dostavi jasan i sveobuhvatan popis svih izmjena, rokova za njihovu provedbu te naziv i adresu tijela kojem potrošač može uputiti pritužbu odnosno prigovor, a sve sa svrhom osiguranja visoke razine zaštite potrošača.

Zatim je Prijedlogom zakona uvedena obveza vjerovnicima da prije pokretanja ovršnog postupka ponude potrošačima razumno restrukturiranje kredita odnosno mjere za olakšavanje otplate kredita. Vjerovnik je dužan organizirati funkciju za praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju, internim aktom odrediti kriterije za što ranije prepoznavanje takvih kredita potrošača te uspostaviti i redovito ažurirati politike i procedure za učinkovito postupanje s takvim kreditima. S obzirom da je Direktiva 2021/2167 direktiva minimalne prilagodbe, Prijedlogom zakona određeno je da vjerovnici trebaju ponuditi potrošaču jednu ili više mjera otplate kredita, ne samo prije pokretanja ovršnog postupka što zahtijeva Direktiva 2021/2167, već i prije sklapanja ugovora o kupoprodaji kredita. Pri odlučivanju o mjerama za olakšavanje otplate potrošačkoga kredita vjerovnik je dužan uzeti u obzir individualne okolnosti potrošača, njegove interese i prava te njegovu sposobnost daljnje otplate. Mjere za olakšavanje otplate kredita su ukupno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu i/ili izmjena prethodnih uvjeta ugovora o kreditu: produljenje roka otplate kredita,

promjena tipa potrošačkog kredita, odgoda plaćanja cijelog ili dijela obroka ili anuiteta za određeno razdoblje, promjena kamatne stope, ponuda odgode plaćanja, djelomična otplata, konverzija valute ili djelomičan oprost i konsolidaciju duga.

Nadalje, guverner Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“, br. 101/17. i 128/22.) donio je Odluku o dodatnim kriterijima za procjenu kreditne sposobnosti potrošača te provođenju postupaka naplate dospjelih neplaćenih obveza i dobrovoljne namire („Narodne novine“, broj 107/17.) koja je stupila na snagu 1. siječnja 2018., a koja je uzela u obzir Smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (eng. *European Banking Authority, EBA*) o dospjelim nepodmirenim obvezama i ovršnom postupku od 19. kolovoza 2015., ali se odnosi samo na stambene potrošačke kredite, no ne i na potrošačke kredite koji se sklapaju na temelju Zakona o potrošačkom kreditiranju. Kako je navedenim podzakonskim aktom već ostvaren određeni standard u pogledu zaštite potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju isti je preslikan i na ugovore o kreditu koji se sklapaju u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju. Tako je propisana obveza vjerovniku da pruži podršku i barem sljedeće informacije potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju: broj propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja, ukupni iznos dospjelih neplaćenih obveza, troškove nastale kao rezultat nepodmirenja dospjelih obveza i važnost suradnje potrošača s vjerovnikom kako bi se razriješila situacija. U slučajevima kada se poteškoće u plaćanju nastave vjerovnik je dužan potrošaču pružiti informacije: o posljedicama nepodmirenja obveza (npr. troškovi, zatezne kamate, mogući gubitak imovine i sl.) i informacije o dostupnim javnim oblicima pomoći ili podrške, ako postoje.

Također, Prijedlogom zakona propisana je i obveza dokumentiranja postupka (sve faze provedenog postupka i komunikacije s potrošačem) kod poduzimanja mjera olakšavanja otplate kao i obrazloženja zašto su pojedine mjere olakšanja otplate smatrane prikladnima za njegove individualne okolnosti. Dokumentaciju i sve zapise o ostvarenim kontaktima, predloženim mjerama olakšanja otplate kredita i dogovora postignutih s potrošačem koje ima poteškoće u plaćanju vjerovnik je dužan prema Prijedlogu zakona čuvati tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa ili do pravomoćnog okončanja sudskih sporova, ako su pokrenuti.

Nadalje, izmijenjen je dio Zakona o potrošačkom kreditiranju koji uređuje prijenos vjerovnikovih prava na treću osobu tako da je izričaj usklađen sa zakonom koji uređuje način, uvjete i postupak servisiranja i kupoprodaju potraživanja.

Naposljetku, Prijedlogom zakona otklonjene su nedorečenosti koje su se pojavile kod kredita na koje se primjenjuje maksimalna kamatna stopa na stambene kredite i maksimalna kamatna stopa na ostale potrošačke kredite.

III. OCJENA I IZVORI SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVEDBU ZAKONA

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

ZAKON O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POTROŠAČKOM KREDITIRANJU

Članak 1.

U Zakonu o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 9/15., 78/15., 102/15., 52/16., 128/22.), članak 1.a mijenja se i glasi:

„Ovim Zakonom u pravni poredak Republike Hrvatske prenosi se Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima te ostavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EE, kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU (SL L 438/1, 8.12.2021.) (Tekst značajan za EGP).”.

Članak 2.

U članku 2. stavku 1. iza točke 16. dodaje se točka 17. koja glasi:

„17. *ugovor o neprihodonosnom kreditu* je ugovor o kreditu koji je klasificiran kao neprihodonosna izloženost u skladu s člankom 47.a Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP).”.

Članak 3.

U članku 11.b stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom u eurima i u CHF i u eurima s valutnom klauzulom u CHF, ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za 1/3.”.

Članak 4.

U članku 11.c stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na ostale potrošačke kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom (osim stambenih) u eurima i u CHF i u eurima s valutnom klauzulom u CHF, ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za 1/2.”.

Članak 5.

Iza članka 11.d dodaju se naslov iznad članka i članak 11.e koji glase:

„Informiranje potrošača o izmjeni uvjeta ugovora o kreditu

Članak 11.e

Prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu vjerovnik je dužan u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju pravodobno, a najkasnije prije sklapanja dodatka ugovora kojim se ugovara izmjena, potrošaču dati sljedeće informacije:

- a) jasan opis predloženih izmjena ili informaciju da su izmjene uvedene po sili zakona
- b) rokove za provedbu izmjena iz točke a) ovoga članka
- c) načine podnošenja pritužbe odnosno prigovora koji su potrošaču na raspolaganju vezano uz izmjene iz točke a) ovoga članka
- d) rok za podnošenje pritužbe odnosno prigovora
- e) da može uputiti pritužbu odnosno prigovor Hrvatskoj narodnoj banci, Državnom inspektoratu ili Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga uz navođenje adrese na koju je moguće uputiti pritužbu odnosno prigovor.”.

Članak 6.

Iza članka 16. dodaju se članci 16.a do 16.e i naslovi iznad njih koji glase:

„Odnosi s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju

Članak 16.a

(1) Vjerovnik je dužan uspostaviti procese kojima će omogućiti rano prepoznavanje potrošača s mogućim poteškoćama u plaćanju.

(2) Vjerovnik je dužan organizirati funkciju za praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoća u plaćanju i imenovati osobu kojoj će povjeriti praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju, internim aktom odrediti kriterije za što ranije prepoznavanje takvih kredita potrošača te uspostaviti i redovito ažurirati politike i procedure za učinkovito postupanje s takvim kreditima.

(3) Vjerovnik je dužan ugovorenim načinom komunikacije uspostaviti kontakte s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju te im pružiti sve odgovarajuće informacije i podršku.

(4) Ako vjerovnik ne uspije uspostaviti kontakt s potrošačem iz stavka 3. ovoga članka, navedeno mora dokumentirati.

(5) Vjerovnik je dužan osigurati odgovarajuće profesionalno osposobljavanje za radnike koji sudjeluju u aktivnostima povezanim s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju.

(6) Vjerovnik je dužan prije sklapanja ugovora o kupoprodaji kredita ili prije pokretanja ovršnog postupka poduzimati razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom obveza iz ugovora o kreditu s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju.

Mjere za postizanje dogovora

Članak 16.b

- (1) Kada se utvrdi da je kod potrošača došlo do poteškoća u plaćanju, vjerovnik je dužan zajednički s potrošačem utvrditi zašto je do njih došlo, kako bi mogao poduzeti odgovarajuće daljnje korake s ciljem uklanjanja poteškoća u plaćanju.
- (2) Vjerovnik je dužan s potrošačem komunicirati jasno i jednostavnim, potrošaču razumljivim jezikom.
- (3) U komunikaciji s potrošačem vezano uz njegove poteškoće u plaćanju vjerovnik je dužan poštivati privatnost potrošača te održavati razinu kontakta i komunikacije koja mora biti poslovno opravdana u pogledu zahtjeva za informacijama.
- (4) Vjerovnik je dužan pružiti podršku i sljedeće informacije potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju:
1. broj propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja
 2. ukupni iznos dospjelih neplaćenih obveza
 3. troškove nastale kao rezultat nepodmirenja dospjelih obveza i
 4. važnost suradnje potrošača s vjerovnikom kako bi se uklonile poteškoće u plaćanju.
- (5) U slučajevima kada se poteškoće u plaćanju nastave, vjerovnik je dužan pisanim putem obavijestiti potrošača:
1. o posljedicama nepodmirenja obveza i
 2. o dostupnim vladinim/javnim oblicima pomoći ili podrške.

Mjere za olakšavanje otplate kredita

Članak 16.c

- (1) Pri odlučivanju o mjerama za olakšavanje otplate kredita vjerovnik je dužan uzeti u obzir individualne okolnosti potrošača, njegove interese i prava te njegovu sposobnost daljnje otplate.
- (2) Vjerovnik je dužan potrošača koji ima poteškoća u plaćanju pisanim putem informirati o radnjama koje namjerava poduzeti te ponuditi potrošaču jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita, prije sklapanja ugovora o kupoprodaji kredita ili pokretanja ovršnog postupka.
- (3) Prisilna naplata iz instrumenata osiguranja po kreditu provodi se u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovrha.
- (4) Mjere za olakšavanje otplate kredita iz stavka 2. ovoga članka su:
1. ukupno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu i/ili
 2. izmjena prethodnih uvjeta ugovora o kreditu koje, između ostalog, mogu uključivati:
 - a) produljenje roka otplate kredita
 - b) promjenu tipa kredita
 - c) odgodu plaćanja cijelog ili dijela obroka ili anuiteta za određeno razdoblje
 - d) promjenu kamatne stope
 - e) ponudu odgode plaćanja
 - f) djelomičnu otpлатu

- g) konverziju valute ili
- h) djelomičan oprost i konsolidaciju duga.

Dodatne naknade

Članak 16.d

- (1) Vjerovnik ne smije potrošaču koji ima poteškoća u plaćanju odrediti niti ga teretiti za dodatne naknade koje proizlaze iz neispunjavanja obveza iz ugovora o kreditu.
- (2) Zatezne kamate ne smatraju se dodatnom naknadom u smislu ovoga Zakona.

Dokumentiranje postupka kod poduzimanja mjera olakšanja otplate kredita

Članak 16.e

- (1) Kod kredita kod kojih potrošač ima poteškoće u plaćanju, vjerovnik je dužan u sklopu dokumentacije o kreditima dokumentirati i sve faze provedenog postupka i komunikacije s potrošačem.
- (2) Vjerovnik je dužan osobito u dokumentaciji priložiti obrazloženje zašto se pojedine mjere olakšanja otplate koje su ponuđene potrošaču smatraju prikladnima za njegove individualne okolnosti.
- (3) Vjerovnik je dužan dokumentaciju i sve zapise o ostvarenim i neostvarenim kontaktima, predloženim mjerama olakšanja otplate kredita i dogovora postignutih s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju čuvati tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa ili do pravomoćnog okončanja sudskih sporova, ako su pokrenuti.”.

Članak 7.

Naslov iznad članka 17. mijenja se i glasi:

„Kupoprodaja neprihodonosnog kredita”.

Članak 17. mijenja se i glasi:

„(1) Vjerovnik je dužan obavijestiti potrošača o kupoprodaji neprihodonosnog kredita na način propisan zakonom koji uređuje način, uvjete i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja, osim ako vjerovnik na temelju ugovora sa stjecateljem nastavi pružati kreditne usluge potrošaču.

(2) Potrošač ima pravo, uz prigovore koje ima prema kupcu, isticati i sve one prigovore koje je mogao istaknuti prema vjerovniku.“.

Članak 8.

U članku 26. stavku 1. podstavak 15. mijenja se i glasi:

„- ako ne obavijesti potrošača u skladu sa člankom 17. stavkom 1. ovoga Zakona o kupoprodaji neprihodonosnog kredita na način propisan zakonom koji uređuje način, uvjete i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja, osim ako vjerovnik na temelju ugovora sa stjecateljem nastavi pružati kreditne usluge potrošaču”.

Iza podstavka 15. dodaje se novi podstavak 16. koji glasi:

„- ako ne omogući potrošaču u skladu sa člankom 17. stavkom 2. ovoga Zakona uz prigovore koje ima prema kupcu, isticanje i svih onih prigovora koje je mogao istaknuti prema vjerovniku“.

Dosadašnji podstavci 16. do 31. postaju podstavci 17. do 32.

Članak 9.

Iza članka 26.a dodaje se članak 26.b koji glasi:

„Članak 26.b

(1) Novčanom kaznom od 10.610,00 do 26.540,00 eura kaznit će se za prekršaj vjerovnik:

- ako prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu protivno odredbama članka 11.e ovoga Zakona u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju pravodobno ne da potrošaču sve informacije u vezi izmjena uvjeta ugovora o kreditu
- ako protivno odredbama članka 16.a stavka 1. ovoga Zakona ne uspostavi procese kojima će omogućiti rano prepoznavanje potrošača s mogućim poteškoćama u plaćanju
- ako protivno odredbama članka 16.a stavka 2. ovoga Zakona ne organizira funkciju za praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoća u plaćanju ili ako ne odredi osobu kojoj će povjeriti praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju ili ako internim aktom ne odredi kriterije za što ranije prepoznavanje takvih kredita potrošača ili ako ne uspostavi i redovito ažurira politike i procedure za učinkovito postupanje s takvim kreditima
- ako protivno odredbama članka 16.a stavka 3. ovoga Zakona ne uspostavi kontakte s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju te im ne pruži sve odgovarajuće informacije i podršku ili ne dokumentira protivno članku 16.a stavku 4. ovoga Zakona ako nije uspio uspostaviti kontakte s potrošačem
- ako protivno odredbama članka 16.a stavka 5. ovoga Zakona ne osigura odgovarajuće profesionalno osposobljavanje za radnike koji sudjeluju u aktivnostima povezanim s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju
- ako protivno odredbama članka 16.a stavka 6. ovoga Zakona prije sklapanja ugovora o kupoprodaji kredita ili prije pokretanja ovršnog postupka ne poduzme razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom obveza iz ugovora o kreditu s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju
- ako protivno odredbama članka 16.b stavka 1. ovoga Zakona kada se utvrdi da je kod potrošača došlo do poteškoća u plaćanju, zajednički s potrošačem ne utvrdi zašto je do njih došlo, kako bi mogao poduzeti odgovarajuće daljnje korake
- ako protivno odredbama članka 16.b stavka 2. ovoga Zakona s potrošačem ne komunicira jasno i jednostavnim, potrošaču razumljivim jezikom

- ako protivno odredbama članka 16.b stavka 3. ovoga Zakona u komunikaciji s potrošačem vezano uz njegove poteškoće u plaćanju ne poštuje privatnost potrošača te ne održava razinu kontakta i komunikacije koja mora biti poslovno opravdana zahtjevima glede informacija
- ako protivno odredbama članka 16.b stavka 4. ovoga Zakona ne pruži podršku i barem sljedeće informacije potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju: broj propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja, ukupni iznos dospjelih neplaćenih obveza, troškove nastale kao rezultat nepodmirenja dospjelih obveza i ukaže na važnost suradnje potrošača s vjerovnikom kako bi se razriješila situacija
- ako protivno odredbama članka 16.b stavka 5. ovoga Zakona u slučajevima kada se poteškoće u plaćanju nastave, pisanim putem ne obavijesti potrošača o posljedicama nepodmirenja obveza odnosno ako ga ne informira o dostupnim vladinim/javnim oblicima pomoći ili podrške
- ako protivno odredbama članka 16.c stavka 1. ovoga Zakona pri odlučivanju o mjerama za olakšavanje otplate kredita ne uzme u obzir individualne okolnosti potrošača, njegove interese i prava te njegovu sposobnost daljnje otplate
- ako protivno odredbama članka 16.c stavka 2. ovoga Zakona potrošača koji ima poteškoća u plaćanju pisanim putem ne informira o radnjama koje namjerava poduzeti te ne ponudi potrošaču jednu ili više mjera iz članka 16.c stavka 3. ovoga Zakona za olakšavanje otplate, prije sklapanja ugovora o kupoprodaji kredita ili pokretanja ovršnog postupka
- ako protivno odredbama članka 16.d ovoga Zakona odredi ili tereti potrošača koji ima poteškoće u plaćanju za dodatne naknade koje proizlaze iz neispunjenja obveza iz ugovora o kreditu
- ako protivno odredbama članka 16.e stavka 1. ovoga Zakona kod kredita kod kojih potrošač ima poteškoće u plaćanju u sklopu dokumentacije o potrošačkim kreditima ne dokumentira sve faze provedenog postupka i komunikacije s potrošačem
- ako protivno odredbama članka 16.e stavka 2. ovoga Zakona ne priloži u dokumentaciji obrazloženje zašto se pojedine mjere olakšanja otplate koje su ponuđene potrošaču smatraju prikladnima za individualne okolnosti potrošača
- ako protivno odredbama članka 16.e stavka 3. ovoga Zakona ne čuva tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa ili do pravomoćnog okončanja sudskih sporova, ako su pokrenuti, dokumentaciju i sve zapise o ostvarenim kontaktima, predloženim mjerama olakšanja otplate kredita i dogovora postignutih s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju.

(2) Novčanom kaznom od 1.320,00 do 6.630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.“.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Usklađivanje

Članak 10.

(1) Ako je ugovor o kreditu otkazan prije stupanja na snagu ovoga Zakona, vjerovnik nije dužan potrošaču ponuditi jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita iz članka 16.c koji je dodan člankom 6. ovoga Zakona.

(2) Vjerovnik je dužan uskladiti svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Stupanje na snagu

Članak 11.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama”.

O B R A Z L O Ž E N J E

Uz članak 1.

Ovim člankom navodi se kako se u pravni poredak Republike Hrvatske prenosi dio Direktive (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU (SL L 438/1 8.12.2021.) (Tekst značajan za EGP), kojom se mijenja Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima te o stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ.

Uz članak 2.

Definira se ugovor o neprihodonosnom kreditu.

Uz članke 3. i 4.

Ovim člancima otklanjaju se nedorečenosti u odredbama članaka 11.b i 11.c. Navedene odredbe su doradene na način da će Hrvatska narodna banka nastaviti utvrđivati i objavljivati prosječnu ponderiranu kamatnu stopu na stanja stambenih i ostalih potrošačkih kredita u valutama EUR, i u CHF i eurima s valutnom klauzulom u CHF. Dakle, ovim dopunama je nedvojbeno propisano da se i na CHF stambene i ostale potrošačke kredite i iste takve kredite u eurima s valutnom klauzulom u CHF primjenjuju ograničenja nominalne kamatne stope.

Uz članak 5.

Uvodi se obveza vjerovnicima da u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju pravodobno, a najkasnije prije sklapanja dodatka ugovora kojim se ugovara izmjena, potrošaču dostave jasan i sveobuhvatan popis svih izmjena, rokova za njihovu provedbu te naziv i adresu tijela kojem potrošač može uputiti pritužbu odnosno prigovor, a sve sa svrhom osiguranja visoke razine zaštite potrošača.

Uz članak 6.

Ovim člankom prenesene su odredbe pravne stečevine Europske unije koje zahtijevaju od država članica da uvedu obvezu vjerovnicima da prije pokretanja ovršnog postupka ponude potrošačima razumno restrukturiranje kredita odnosno mjere za olakšavanje otplate kredita. S obzirom da je riječ o prijenosu direktive minimalne prilagodbe, ovim člankom određeno je da vjerovnici trebaju ponuditi potrošaču jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita, ne samo prije pokretanja ovršnog postupka, već i prije sklapanja ugovora o kupoprodaji kredita. Pri odlučivanju o mjerama za olakšavanje otplate kredita vjerovnik je dužan uzeti u obzir individualne okolnosti potrošača, njegove interese i prava te njegovu sposobnost daljnje otplate. Mjere za olakšavanje otplate kredita su ukupno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu i/ili izmjena prethodnih uvjeta ugovora o kreditu koje, između ostalog, mogu uključivati: produljenje roka otplate kredita, promjenu tipa kredita, odgodu plaćanja cijelog ili dijela obroka ili anuiteta za određeno razdoblje, promjenu kamatne stope, ponudu odgode plaćanja, djelomičnu otplatu, konverziju valute ili djelomičan oprost i konsolidaciju duga.

Uz članak 7.

Izričaj u članku 17. Zakona o potrošačkom kreditiranju usklađen je s izričajem u zakonu koji uređuje način, uvjete i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja, dok su obveze ostale iste.

Uz članak 8.

Ovim člankom pripisani su prekršaji za postupanje suprotno izmijenjenoj i dodanoj materijalnoj odredbi.

Uz članak 9.

Određen je raspon novčanih kazni za počinjene prekršaje.

Uz članak 10.

Ovim člankom određen je rok vjerovniku za usklađenje s odredbama ovoga Zakona.

Uz članak 11.

Propisuje se stupanje na snagu Zakona.

ODREDBE VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

Članak 1.a

Ovaj Zakon sadrži odredbe koje su u skladu s Direktivom 2008/48/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima te o stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (SL L 133 22. svibnja 2008.).

Pojmovi Članak 2.

(1) U smislu ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. *potrošač* je fizička osoba koja u transakcijama obuhvaćenima ovim Zakonom djeluje izvan poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja;
2. *vjerovnik* je fizička ili pravna osoba koja na području Republike Hrvatske odobrava ili obećava odobriti kredit u okviru poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a posebno je to:
 - pravna osoba koja posluje prema zakonima koji uređuju poslovanje kreditnih institucija ili kreditnih unija, pravna osoba koja posluje prema zakonima koji uređuju poslovanje institucija za elektronički novac, institucija za platni promet koje pružaju usluge platnog prometa u skladu s posebnim zakonom, pravna osoba koja posluje prema zakonima koji uređuju poslovanje poduzetnika,
 - fizička osoba koja posluje prema zakonima koji uređuju poslovanje obrtnika ili slobodnih zanimanja;
3. *ugovor o kreditu*, u smislu ovoga Zakona, je ugovor u kojem vjerovnik odobrava ili obećava odobriti potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili slične financijske nagodbe, osim ugovora o trajnom pružanju usluge ili isporuke proizvoda iste vrste kada potrošač plaća za takve usluge ili proizvode tijekom cjelokupne njihove isporuke u obliku obroka;
4. *dopušteno prekoračenje* je iznos sredstava koji vjerovnik stavlja na raspolaganje potrošaču na temelju ugovora o tekućem računu sklopljenog u pisanom obliku;
5. *prešutno prihvaćeno prekoračenje* je prekoračenje pri kojemu vjerovnik potrošaču stavlja na raspolaganje sredstva koja nadmašuju trenutno stanje tekućeg računa potrošača ili dogovoreno prekoračenje;
6. *kreditni posrednik* je fizička osoba ili pravna osoba koja nije vjerovnik i koja u okviru svoje djelatnosti ili slobodnog zanimanja i na temelju punomoći vjerovnika, za naknadu u novcu ili u drugom dogovorenom financijskom obliku:
 - prezentira ili nudi ugovore o kreditu potrošačima,
 - provodi druge pripremne radnje za potrošače vezane uz ugovor o kreditu ili,
 - sklapa ugovore o kreditu s potrošačima u ime vjerovnika;
7. *ukupni troškovi kredita za potrošača* uključuju kamate, naknade, poreze i sve druge naknade koje potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu te koji su poznati vjerovniku, osim troškova javnog bilježnika. Naknade na odobrene kredite moraju biti vezane uz stvarni trošak odobravanja kredita. Nakon sklapanja ugovora o kreditu, nije dopušteno uvođenje novih naknada. Troškovi dodatnih usluga koje se odnose na ugovor o kreditu, posebice premije osiguranja, također su uključeni ako je sklapanje ugovora o pružanju drugih usluga obvezno u cilju dobivanja kredita ili dobivanja kredita prema uvjetima koji vrijede na tržištu;
8. *ukupan iznos* koji plaća potrošač jest zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača;
9. *efektivna kamatna stopa* (dalje u tekstu: EKS) iskazuje ukupne troškove kredita za potrošača, izražene kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, uključujući troškove iz članka 20. stavka 2. ovoga Zakona. Određena je metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne

banke kojim se uređuje EKS;

10. *kamatna stopa* jest kamatna stopa izražena kao fiksni ili varijabilni postotak koja se primjenjuje godišnje na iznos dobivenog kredita;

11. *fiksna kamatna stopa* iskazuje da su vjerovnik i potrošač u ugovoru o kreditu dogovorili jedinstvenu kamatnu stopu za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu ili nekoliko kamatnih stopa za pojedina razdoblja koristeći se isključivo određenim fiksnim postotkom. Ako u ugovoru o kreditu nisu utvrđene sve kamatne stope, smatra se da je kamatna stopa fiksna samo za djelomična razdoblja za koja se kamatne stope određuju isključivo određenim fiksnim postotkom koji je dogovoren prilikom sklapanja ugovora o kreditu;

12. *ukupan iznos kredita* jest gornja granica ili ukupan iznos koji se potrošaču stavlja na raspolaganje prema ugovoru o kreditu;

13. *trajni medij* je Pravilnikom propisan instrument koji potrošaču omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija na način da ih može koristiti u razdoblju relevantnom za te informacije i koji omogućuje reprodukciju pohranjenih informacija bez ikakve promjene;

14. *povezani ugovor o kreditu* jest ugovor u kojem:

– predmetni kredit služi isključivo za financiranje ugovora o prodaji određenih proizvoda ili o pružanju određenih usluga, te u kojem

– oba ugovora tvore poslovnu cjelinu. Poslovna cjelina postoji kada dobavljač proizvoda ili pružatelj usluga sam financira kredit za potrošača ili, ako ga financira neka treća strana, kada se vjerovnik koristi uslugama dobavljača proizvoda ili pružatelja usluga u vezi sa sklapanjem ili pripremom ugovora o kreditu, odnosno kada su u ugovoru o kreditu izričito navedeni predmetni proizvodi ili pružanje predmetnih usluga;

15. *potrošačko kreditiranje* je pravni posao kojim se jedna ugovorna strana obvezuje drugoj staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno ili neodređeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a druga se ugovorna strana obvezuje plaćati ugovorene kamate, odnosno ugovorene naknade, te iskoristiti iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je ugovoreno, kao i svaki drugi pravni posao, koji je po svojoj gospodarskoj biti jednak ovome pravnome poslu;

16. Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora (NRS) je prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka) s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora i relevantnu valutu, odnosno, NRS je prosječna kamata koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

(2) Ministar financija pravilnikom će pobliže definirati naknade i druga pitanja s tim u vezi iz stavka 1. točke 7. ovoga članka.

Maksimalna kamatna stopa na stambene kredite

Članak 11.b

(1) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene kredite u eurima s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta uvećane za 1/3.

(2) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene kredite koji nisu obuhvaćeni stavkom 1. ovoga članka ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka uvećane za 1/3.

(3) Prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka prema utvrđenoj metodologiji i podacima dostupnim na dan 31. listopada Hrvatska narodna banka dužna je objaviti u »Narodnim novinama« 1. siječnja, a podatke dostupne na dan 30. travnja dužna je objaviti 1. srpnja.

(4) Hrvatska narodna banka će prvi put utvrditi i objaviti prosječnu ponderiranu kamatnu stopu na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka u roku od 10 dana od dana objave ovoga Zakona u »Narodnim novinama« prema posljednjim poznatim podacima, a vjerovnici će postojeće promjenjive kamatne stope uskladiti s odnosnim ograničenjima najkasnije do 1. siječnja 2014. dok će daljnje korekcije vršiti na ugovorene dane promjene kamatne stope temeljem zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope od strane Hrvatske narodne banke.

Maksimalna kamatna stopa na ostale potrošačke kredite

Članak 11.c

(1) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na ostale potrošačke kredite u eurima s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom (osim stambenih) ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za 1/2.

(2) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na ostale potrošačke kredite koji nisu obuhvaćeni stavkom 1. ovoga članka ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka uvećane za 1/2.

(3) Prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka prema utvrđenoj metodologiji i podacima dostupnim na dan 31. listopada Hrvatska narodna banka dužna je objaviti u »Narodnim novinama« 1. siječnja, a podatke dostupne na dan 30. travnja dužna je objaviti 1. srpnja.

(4) Hrvatska narodna banka će prvi put utvrditi i objaviti prosječnu ponderiranu kamatnu stopu na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka u roku od 10 dana od dana objave ovoga Zakona u »Narodnim novinama«, prema posljednjim poznatim podacima, a vjerovnici će postojeće promjenjive kamatne stope uskladiti s odnosnim ograničenjima najkasnije do 1. siječnja 2014. dok će daljnje korekcije vršiti na ugovorene dane promjene kamatne stope temeljem zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope od strane Hrvatske narodne banke.

Članak 11.d

(1) Za ugovore o kreditu u CHF i u kunama s valutnom klauzulom u CHF, za anuitete odnosno obroke u redovitoj otplati, tečaj CHF prema kuni utvrđuje se na razini 6,39 kuna za 1 CHF za razdoblje od jedne godine od stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Razlika visine anuiteta odnosno obroka primjenom tečaja iz stavka 1. ovoga članka u odnosu na tečaj slobodno formiran na tržištu stranih sredstava plaćanja na temelju ponude i potražnje je trošak kreditne institucije.

Prijevremena otplata

Članak 16.

(1) Potrošač ima pravo u svakom trenutku ispuniti djelomice ili u cijelosti svoje obveze iz ugovora o kreditu. U tom slučaju ima pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita, a smanjenje sastoji se od kamata i drugih troškova koji se odnose na preostalo trajanje ugovora o kreditu.

(2) U slučaju prijevremene otplate kredita vjerovnik ima pravo na pravednu i objektivnu naknadu za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom kredita, pod uvjetom da je kredit prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa.

(3) Iznos naknade iz stavka 2. ovoga članka ne smije premašiti 1% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje ako je razdoblje između dana prijevremene otplate i roka dospelja iz ugovora o kreditu dulje od godinu dana. Ako je to razdoblje kraće od godine dana, iznos

naknade ne smije premašiti 0,5% iznosa kredita koji se ranije otplaćuje.

(4) Naknada iz stavka 2. ovoga članka ne plaća se:

- a) ako se otplata izvršava prema ugovoru o osiguranju koje je jamstvo otplate kredita,
- b) ako se radi o dopuštenom prekoračenju ili
- c) ako je kredit otplaćen u razdoblju tijekom kojega nije određena fiksna kamatna stopa.

(5) Vjerovnik može tražiti naknadu iz stavka 2. ovoga članka samo pod uvjetom da iznos prijevremene otplate premašuje 10.000,00 eura unutar 12 mjeseci.

(6) Iznos naknade iz stavka 3. ovoga članka ne smije prelaziti iznos kamata koje bi potrošač platio tijekom razdoblja između dana prijevremene otplate kredita i dana prestanka ugovora o kreditu.

Prijenos prava Članak 17.

(1) U slučaju prijenosa vjerovnikovih prava na treću osobu sukladno odredbama ugovora o kreditu, potrošač ima pravo, uz prigovore koje ima prema novom vjerovniku, isticati i sve one prigovore koje je mogao istaknuti izvornom vjerovniku.

(2) Izvorni vjerovnik dužan je obavijestiti potrošača o prijenosa prava iz stavka 1. ovoga članka, osim ako na temelju ugovora s novim vjerovnikom nastavi pružati kreditne usluge potrošaču.

Kazne Članak 26.

(1) Novčanom kaznom od 10.610,00 do 26.540,00 eura kaznit će se za prekršaj vjerovnik ili kreditni posrednik:

- ako oglašavanje ne sadrži informacije u skladu sa člankom 4. stavkom 2. ovoga Zakona
- ako u razdoblju prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora ne pruži pravodobno potrošaču sve informacije iz članka 5. ovoga Zakona
- ako ne pruži sve informacije iz članka 5. ovoga Zakona odmah nakon sklapanja ugovora o kreditu u slučaju iz članka 5. stavka 5. ovoga Zakona
- ako ne pruži sve informacije u skladu sa člankom 6. stavkom 8. ovoga Zakona
- ako u razdoblju prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu iz članka 3. stavka 2. ili 4. ovoga Zakona ne pruži pravodobno sve informacije iz članka 6. stavka 2., odnosno iz članka 6. stavka 2. i 4. ovoga Zakona
- ako ugovor o kreditu nije sklopljen u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju
- ako ne preda potrošaču primjerak ugovora o kreditu,
- ako ugovor o kreditu ne sadrži sve informacije iz članka 10. stavka 2. ovoga Zakona, izuzevši informacije navedene u točki i) stavka 2.
- ako ugovor o kreditu u obliku prekoračenja iz članka 3. stavka 2. ovoga Zakona ne sadrži sve informacije iz članka 10. stavka 5. ovoga Zakona
- ako ne obavijesti potrošača o svim promjenama kamatne stope u skladu sa člankom 11. stavkom 1. ovoga Zakona
- ako ne obavještava potrošača o stanju i prometu po tekućem računu u skladu sa člankom 12. stavkom 1. ovoga Zakona
- ako ne obavijesti potrošača o povećanju kamatne stope ili o eventualnim naknadama koje mora platiti u skladu sa člankom 12. stavkom 2. ovoga Zakona
- ako ne obavijesti potrošača o otkazivanju i razlozima otkazivanja ugovora u skladu sa člankom 13. stavkom 3. ovoga Zakona
- ako potrošaču ne omogući odustanak od ugovora sukladno članku 14. ovoga Zakona
- ako ne obavijesti potrošača o prijenosu prava iz članka 17. ovoga Zakona

- ako ne pruža redovito informacije iz članka 6. ovoga Zakona
 - ako potrošaču ne omogući prijevremenu otplatu sukladno članku 16. ovoga Zakona
 - ako u slučaju znatnijeg prekoračenja dužeg od mjesec dana ne obavijesti potrošača u skladu sa člankom 18. stavkom 2. ovoga Zakona
 - ako ne postupa u skladu sa člankom 19. ovoga Zakona
 - ako pruža usluge potrošačkog kreditiranja bez odobrenja iz članka 21. ovoga Zakona
 - ako nadležnom inspektor i drugim osobama ovlaštenima za nadzor ne omogući provođenje nadzora sukladno članku 23. stavku 1. ovoga Zakona
 - ako protivno odredbama članka 10. stavka 3. ovoga Zakona potrošaču, besplatno i u svakom trenutku tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu, ne stavi na raspolaganje izvještaj u obliku otplatnog plana
 - ako ne dostavi izvješće Ministarstvu financija u skladu sa člankom 22. Pravilnika o odobrenju za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja (»Narodne novine«, br. 14/10. i 16/13.)
 - ako odobrava kredite protivno ovom Zakonu
 - ako se ne pridržava propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i to članka 21. stavka 2. Pravilnika o odobrenju za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja (»Narodne novine«, br. 14/10. i 16/13.), članka 3. Pravilnika o obvezi informiranja potrošača i o dodatnim pretpostavkama za izračun efektivne kamatne stope (»Narodne novine«, br. 14/10. i 124/13.) i članaka 1. do 5. Pravilnika o sadržaju, obliku i načinu vođenja evidencije sklopljenih ugovora (»Narodne novine«, br. 1/13.)
 - ako protivno odredbama članka 11.a stavka 1. ovoga Zakona ne definira parametar koji će koristiti za donošenje odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, ne razradi uzročno-posljedične veze kretanja parametra i utjecaja tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope, ne odredi razdoblja u kojima se razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope
 - ako protivno odredbama članka 11.a stavka 4. ovoga Zakona potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu ne predoči propisane elemente, ne upozori ga na rizike promjenjivosti, ne ugovori promjenjive elemente na temelju kojih se izračunava promjenjiva kamatna stopa
 - ako protivno odredbama članka 11.a stavka 5. ovoga Zakona za postojeće ugovore o kreditu u kojima nisu definirani parametri i njihove uzročno-posljedične veze ne ugovori s dužnikom parametar, i to jednu od sljedećih varijabli: EURIBOR, LIBOR, NRS, prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija ili prosječnu kamatnu stopu na depozite građana u odnosnoj valuti te fiksni dio kamatne stope i razdoblja promjene kamatnih stopa ili kod stambenih ugovora o kreditu, kod kojih je tečaj ugovorene strane valute u odnosu na ugovoreni tečaj na dan prvog korištenja kredita aprecirao više od 20 %, ne primjenjuje zakonsko ograničenje visine kamatne stope ili po prestanku aprecijacije ne ponudi potrošaču konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kredit u EUR bez naknade ili potrošaču zaračuna bilo kakve troškove ugovaranja i popratne troškove u vezi s tim
 - ako protivno odredbama članka 11.a stavka 6. ovoga Zakona potrošaču kod kojeg treba provesti povećanje kamatne stope ne dostavi obavijest o povećanju 15 dana prije njegove provedbe ili obračuna naknadu za prijevremeno vraćanje kredita
 - ako protivno odredbama članka 20.a ovoga Zakona ugovori maksimalnu EKS veću od propisane
 - ako u propisanom roku protivno odredbama članka 12. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona ne ponudi potrošaču kojemu je umanjeno ili ukinuto prekoračenje po tekućem računu, obročnu otplatu iznosa za koji je prethodno dopušteno prekoračenje umanjeno, ili iznosa ukinutog prethodnog dopuštenog prekoračenja, u 12 mjesečnih obroka i primjenom kamatne stope koja vrijedi za dopušteno prekoračenje po tekućem računu.
- (2) Novčanom kaznom od 1320,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

Članak 26.a

(1) Novčanom kaznom od 10.610,00 do 26.540,00 eura kaznit će se vjerovnik iz članka 2. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona:

- ako konverziju kredita denominiranog u CHF u kredit denominiran u EUR i kredita denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF u kredit denominiran u kunama s valutnom klauzulom u EUR ne provodi na način da se položaj potrošača s kreditom denominiranim u CHF izjednači s položajem u kojem bi bio da je koristio kredit denominiran u EUR, a položaj potrošača s kreditom denominiranim u kunama s valutnom klauzulom u CHF izjednači s položajem u kojem bi bio da je koristio kredit denominiran u kunama s valutnom klauzulom u EUR sukladno članku 19.b ovoga Zakona,

- ako na iznos početno odobrene glavnice kredita denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF ne izračuna iznos glavnice kredita denominiranog u EUR i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u EUR, po tečaju primjenjivom na datum isplate kredita, a koji tečaj je jednak tečaju one vrste koji je na taj datum primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja denominirane u EUR i u kunama s valutnom klauzulom u EUR, pri čemu se iznosom početno odobrene glavnice smatra iznos koji je zadužen u poslovnim knjigama vjerovnika, a koji iznos može biti veći od isplaćenog iznosa zbog tečajne razlike uslijed kupoprodaje deviza prilikom isplate kredita sukladno članku 19.c stavku 1. točki 1. ovoga Zakona,

- ako umjesto početno ugovorene kamatne stope kredita denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF ne primjeni kamatnu stopu jednaku kamatnoj stopi (po iznosu, vrsti i razdoblju promjene) koju je primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja denominirane u EUR i denominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR na datum sklapanja ugovora o kreditu sukladno članku 19.c stavku 1. točki 2. ovoga Zakona,

- ako početno utvrđen otplatni plan kredita denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF uključujući sve njegove izmjene, na temelju kojeg su izračunati obroci odnosno anuiteti u CHF i u kunama s valutnom klauzulom u CHF, ne zamijeni novim otplatnim planom izračunatim u skladu s člankom 19.c stavkom 1. točkama 1. i 2. ovoga Zakona i na temelju kojeg se izračunavaju novi obroci odnosno anuiteti u EUR i u kunama s valutnom klauzulom u EUR, uzimajući u obzir sve izmjene ugovornih uvjeta koji se odnose na iznos, namjenu i rokove dospijeca glavnice te iznos, vrstu i razdoblje promjene kamatnih stopa i ostale promjene koje su tijekom trajanja ugovora o kreditu uvjetovale izmjenu početno utvrđenog otplatnog plana i obroka odnosno anuiteta sukladno članku 19.c stavku 1. točki 3. ovoga Zakona,

- ako iznose uplaćene radi namirenja početno utvrđenih obroka odnosno anuiteta u CHF i kunama s valutnom klauzulom u CHF (izuzev uplata na ime naplaćenih zateznih kamata, naknada i troškova koji se ne uzimaju u obzir za potrebe izračuna konverzije) ne pretvori u EUR i u valutnu klauzulu u EUR po tečaju primjenjivom na datum uplate, a koji tečaj je jednak tečaju one vrste koji je vjerovnik na taj datum primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja denominirane u EUR i denominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR s time da takvi iznosi pretvoreni u EUR i valutnu klauzulu u EUR predstavljaju osnovu za namirenje obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR utvrđenih po novom otplatnom planu u EUR i valutnoj klauzuli u EUR iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, pri čemu se poštuje redoslijed namirenja dospjelih obveza sukladno općim uvjetima vjerovnika, ali ne obračunavaju zatezne kamate sukladno članku 19.c stavku 1. točki 4. ovoga Zakona,

- ako ukupni uplaćeni iznos utvrđen u EUR i valutnoj klauzuli u EUR, na način iz članka 19.c stavka 1. točke 4. ovoga Zakona koji je veći od ukupnog iznosa obroka ili anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR utvrđenih na način iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona ne utvrdi kao preplatu sukladno članku 19.c stavku 1. točki 5. ovoga Zakona,

- ako iznos preplate koji ne prelazi ukupni zbroj obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR preostalih na dan 30. rujna 2015. prema otplatnom planu iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, ne koristi za namirenje budućih obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR koji će dospjeti na način da se kod plaćanja budućeg obroka odnosno anuiteta koji će dospjeti iznos do najviše 50% dospjelog obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR može zatvoriti preplatom, sve dok se preplata u potpunosti ne iskoristi sukladno članku 19.c stavku 1. točki 5. podtočki 1. ovoga Zakona,
 - ako iznos preplate koji prelazi ukupni zbroj obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR preostalih na dan 30. rujna 2015. prema otplatnom planu iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, ne vrati potrošaču u roku od 60 dana od datuma prihvata konverzije sukladno članku 19.c stavku 1. točki 5. podtočki 2. ovoga Zakona,
 - ako ukupni uplaćeni iznos utvrđen u EUR i valutnoj klauzuli u EUR na način iz članka 19.c točke 4. ovoga Zakona koji je manji od ukupnog iznosa obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR utvrđenih na način iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, ne sklopi sporazum s potrošačem sukladno članku 19.c stavku 1. točki 6. ovoga Zakona,
 - ako ne utvrdi iznos preostale neotplaćene glavnice u EUR i kunama s valutnom klauzulom u EUR na dan 30. rujna 2015., kao razliku novog otplatnog plana utvrđenog sukladno članku 19.c stavku 1. točki 3. ovoga Zakona i uplaćenih iznosa utvrđenih sukladno članku 19.c stavku 1. točki 4. ovoga Zakona, a sukladno članku 19.c stavku 1. točki 7. ovoga Zakona,
 - ako ne utvrdi učinak konverzije na način propisan u članku 19.c stavku 1. točki 8. ovoga Zakona,
 - ako u propisanom roku ne izradi kalkulator i ne učini ga dostupnim svakom pojedinom potrošaču putem svoje mrežne stranice sukladno članku 19.d stavku 1. ovoga Zakona,
 - ako prije objave kalkulatora na mrežnoj stranici ne pribavi mišljenje ovlaštenog revizora ili sudskog vještaka da je kalkulator izrađen u skladu s načinom izračuna propisanim člankom 19.c ovoga Zakona te mišljenje u propisanom roku ne objavi na svojim mrežnim stranicama sukladno članku 19.d stavku 3. ovoga Zakona,
 - ako potrošaču i/ili osobama od kojih je zahtijevao ili imao pravo zahtijevati ispunjenje obveze ne dostavi u propisanom roku i na propisan način izračun konverzije zajedno s prijedlogom novog ili izmijenjenog ugovora o kreditu sukladno članku 19.e stavcima 1., 2. i 3. ovoga Zakona,
 - ako uz poreznu prijavu poreza na dobit za razdoblje u kojem je u poslovnim knjigama evidentiran rashod iz članka 19.h stavka 1. ovoga Zakona, ne dostavi kumulativni sažetak izračuna konverzija iz članka 19.e ovoga Zakona temeljem kojeg je evidentirao rashod u poslovnim knjigama, kao i dokaz iz kojeg nedvojbeno proizlazi da je rashod porezno tretiran u skladu s odredbama članka 19.h stavka 1. ovoga Zakona,
 - ako uz poreznu prijavu poreza na dohodak, ako vjerovnik podliježe oporezivanju porezom na dohodak, za razdoblje u kojem je u poslovnim knjigama evidentiran rashod iz članka 19.h stavka 1. ovoga Zakona, ne dostavi kumulativni sažetak izračuna konverzija iz članka 19.e ovoga Zakona temeljem kojeg je evidentirao rashod u poslovnim knjigama, kao i dokaz iz kojeg nedvojbeno proizlazi da je rashod porezno tretiran u skladu s odredbama članka 19.h stavka 1. ovoga Zakona,
 - ako Ministarstvu financija u propisanom roku ne dostavi izvješće o rezultatima provedbe konverzije kredita sukladno članku 19.i ovoga Zakona.
- (2) Novčanom kaznom od 1320,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.
- (3) Novčanom kaznom od 10.610,00 do 26.540,00 eura kaznit će vjerovnik pravna osoba iz članka 19.a stavka 5. ovoga Zakona:
- ako konverziju kredita denominiranog u CHF u kredit denominiran u EUR i kredita denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF u kredit denominiran u kunama s

valutnom klauzulom u EUR ne provodi na način da se položaj potrošača s kreditom denominiranim u CHF izjednači s položajem u kojem bi bio da je koristio kredit denominiran u EUR, a položaj potrošača s kreditom denominiranim u kunama s valutnom klauzulom u CHF izjednači s položajem u kojem bi bio da je koristio kredit denominiran u kunama s valutnom klauzulom u EUR sukladno članku 19.b ovoga Zakona,

- ako na iznos početno odobrene glavnice kredita denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF ne izračuna iznos glavnice kredita denominiranog u EUR i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u EUR, po tečaju primjenjivom na datum isplate kredita, a koji tečaj je jednak tečaju one vrste koji je na taj datum primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja denominirane u EUR i u kunama s valutnom klauzulom u EUR, pri čemu se iznosom početno odobrene glavnice smatra iznos koji je zadužen u poslovnim knjigama vjerovnika, a koji iznos može biti veći od isplaćenog iznosa zbog tečajne razlike uslijed kupoprodaje deviza prilikom isplate kredita sukladno članku 19.c stavku 1. točki 1. ovoga Zakona,

- ako umjesto početno ugovorene kamatne stope kredita denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF ne primjeni kamatnu stopu jednaku kamatnoj stopi (po iznosu, vrsti i razdoblju promjene) koju je primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja denominirane u EUR i denominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR na datum sklapanja ugovora o kreditu sukladno članku 19.c stavku 1. točki 2. ovoga Zakona,

- ako početno utvrđen otplatni plan kredita denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF uključujući sve njegove izmjene, na temelju kojeg su izračunati obroci odnosno anuiteti u CHF i u kunama s valutnom klauzulom u CHF, ne zamijeni novim otplatnim planom izračunatim u skladu s člankom 19.c. stavkom 1. točkama 1. i 2. ovoga Zakona i na temelju kojeg se izračunavaju novi obroci odnosno anuiteti u EUR i u kunama s valutnom klauzulom u EUR, uzimajući u obzir sve izmjene ugovornih uvjeta koji se odnose na iznos, namjenu i rokove dospijeca glavnice te iznos, vrstu i razdoblje promjene kamatnih stopa i ostale promjene koje su tijekom trajanja ugovora o kreditu uvjetovale izmjenu početno utvrđenog otplatnog plana i obroka odnosno anuiteta sukladno članku 19.c stavku 1. točki 3. ovoga Zakona,

- ako iznose uplaćene radi namirenja početno utvrđenih obroka odnosno anuiteta u CHF i kunama s valutnom klauzulom u CHF (izuzev uplata na ime naplaćenih zateznih kamata, naknada i troškova koji se ne uzimaju u obzir za potrebe izračuna konverzije) ne pretvori u EUR i u valutnu klauzulu u EUR po tečaju primjenjivom na datum uplate, a koji tečaj je jednak tečaju one vrste koji je vjerovnik na taj datum primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja denominirane u EUR i denominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR s time da takvi iznosi pretvoreni u EUR i valutnu klauzulu u EUR predstavljaju osnovu za namirenje obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR utvrđenih po novom otplatnom planu u EUR i valutnoj klauzuli u EUR iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, pri čemu se poštuje redoslijed namirenja dospelih obveza sukladno općim uvjetima vjerovnika, ali ne obračunavaju zatezne kamate sukladno članku 19.c stavku 1. točki 4. ovoga Zakona,

- ako ukupni uplaćeni iznos utvrđen u EUR i valutnoj klauzuli u EUR, na način iz članka 19.c stavka 1. točke 4. ovoga Zakona koji je veći od ukupnog iznosa obroka ili anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR utvrđenih na način iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona ne utvrdi kao preplatu sukladno članku 19.c stavku 1. točki 5. ovoga Zakona,

- ako iznos preplate koji ne prelazi ukupni zbroj obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR preostalih na dan 30. rujna 2015. prema otplatnom planu iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, ne koristi za namirenje budućih obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR koji će dospjeti na način da se kod plaćanja budućeg obroka odnosno anuiteta koji će dospjeti iznos do najviše 50% dospelog obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR može zatvoriti preplatom, sve dok se preplata u potpunosti ne iskoristi

sukladno članku 19.c stavku 1. točki 5. podtočki 1. ovoga Zakona,

- ako iznos preplate koji prelazi ukupni zbroj obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR preostalih na dan 30. rujna 2015. prema otplatnom planu iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, ne vrati potrošaču u roku od 60 dana od datuma prihvata konverzije sukladno članku 19.c stavku 1. točki 5. podtočki 2. ovoga Zakona,

- ako ukupni uplaćeni iznos utvrđen u EUR i valutnoj klauzuli u EUR na način iz članka 19.c točke 4. ovoga Zakona koji je manji od ukupnog iznosa obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR utvrđenih na način iz članka 19.c stavka 1. točke 3. ovoga Zakona, ne sklopi sporazum s potrošačem sukladno članku 19.c stavku 1. točki 6. ovoga Zakona,

- ako ne utvrdi iznos preostale neotplaćene glavnice u EUR i kunama s valutnom klauzulom u EUR na dan 30. rujna 2015., kao razliku novog otplatnog plana utvrđenog sukladno članku 19.c stavku 1. točki 3. ovoga Zakona i uplaćenih iznosa utvrđenih sukladno članku 19.c stavku 1. točki 4. ovoga Zakona, a sukladno članku 19.c stavku 1. točki 7. ovoga Zakona,

- ako ne utvrdi učinak konverzije na način propisan u članku 19.c stavku 1. točki 8. ovoga Zakona,

- ako u propisanom roku ne izradi kalkulator i ne učini ga dostupnim svakom pojedinom potrošaču putem svoje mrežne stranice sukladno članku 19.d stavku 1. ovoga Zakona,

- ako prije objave kalkulatora na mrežnoj stranici ne pribavi mišljenje ovlaštenog revizora ili sudskog vještaka da je kalkulator izrađen u skladu s načinom izračuna propisanim člankom 19.c ovoga Zakona te mišljenje u propisanom roku ne objavi na svojim mrežnim stranicama sukladno članku 19.d stavku 3. ovoga Zakona,

- ako potrošaču i/ili osobama od kojih je zahtijevao ili imao pravo zahtijevati ispunjenje obveze ne dostavi u propisanom roku i na propisan način izračun konverzije zajedno s prijedlogom novog ili izmijenjenog ugovora o kreditu sukladno članku 19.e stavcima 1., 2. i 3. ovoga Zakona,

- ako Ministarstvu financija u propisanom roku ne dostavi izvješće o rezultatima provedbe konverzije kredita sukladno članku 19.i ovoga Zakona.

(4) Novčanom kaznom od 1320,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka i vjerovnik fizička osoba iz članka 19.a stavka 5. ovoga Zakona.

(5) Novčanom kaznom od 1320,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka i odgovorna osoba u vjerovniku iz članka 19.a stavka 5. ovoga Zakona.

- PRILOZI**
- Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću
 - Izjava o usklađenosti prijedloga propisa s pravnom stečevinom Europske unije
 - Usporedni prikaz podudaranja odredbi propisa Europske unije s prijedlogom propisa

| OBRAZAC | |
|---|---|
| IZVJEŠĆA O PROVEDENOM SAVJETOVANJU SA ZAINTERESIRANOM JAVNOŠĆU | |
| Naslov dokumenta | Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju |
| Stvaratelj dokumenta, tijelo koje provodi savjetovanje | Ministarstvo financija |
| Svrha dokumenta | Izvješćivanje o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju |
| Datum dokumenta | 8. rujan 2023. |
| Verzija dokumenta | 1 |
| Vrsta dokumenta | Izvješće |
| Naziv nacrt zakona, drugog propisa ili akta | Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju |
| Jedinstvena oznaka iz Plana donošenja zakona, drugih propisa i akata objavljenog na internetskim stranicama Vlade | AD HOC |
| Naziv tijela nadležnog za izradu nacrt | Ministarstvo financija |
| Koji su predstavnici zainteresirane javnosti bili uključeni u postupak izrade odnosno u rad stručne radne skupine za izradu nacrt | - |
| <p>Je li nacrt bio objavljen na internetskim stranicama ili na drugi odgovarajući način?</p> <p>Ako jest, kada je nacrt objavljen, na kojoj internetskoj stranici i koliko je vremena ostavljeno za savjetovanje?</p> <p>Ako nije, zašto?</p> | <p>Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju bio je objavljen na portalu e-Savjetovanje od 27. srpnja 2023. do 26. kolovoza 2023. na internetskoj stranici:</p> <p>https://esavjetovanja.gov.hr/ECon/MainScreen?entityId=24770</p> |
| Koji su predstavnici zainteresirane javnosti dostavili svoja očitovanja? | Hrvatska udruga banaka, Hrvoje Arko, Hrvoje Šimić, Franjo Golubić, Hrvatska obrtnička komora, Porsche Leasing d.o.o., Goran Aleksić, |

| | |
|---|--|
| | |
| <p>ANALIZA DOSTAVLJENIH PRIMJEDBI</p> <p>Primjedbe koje su prihvaćene</p> <p>Primjedbe koje nisu prihvaćene i obrazloženje razloga za neprihvatanje</p> | <p>Detaljan prikaz zaprimljenih komentara s odgovorima na iste nalazi se u dokumentu pod nazivom "Analiza dostavljenih primjedbi."</p> |
| Troškovi provedenog savjetovanja | - |

Izvješće o provedenom savjetovanju - Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju

| Redni broj | Korisnik | Isječak | Komentar | Status odgovora | Odgovor |
|------------|------------------------|---|---|-----------------|---|
| 1 | HRVATSKA UDRUGA BANAKA | NACRT PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POTROŠAČKOM KREDITIRANJU, II. OCJENA STANJA, OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI | Predlažemo prilagodbu Zakona u pogledu mjera olakšanja otplate (čl. 16.c), a u vezi s postojećim čl. 12. st. 5. ZPK koji već predviđa mjeru olakšanja otplate u smislu obročne otplate prije prisilne naplate prekoračenja, na način da se iz primjene čl. 16.c. isključi postupanje po prekoračenjima. | Nije prihvaćen | Hvala na komentaru. Isključivanjem postupanja po prekoračenjima iz odredbi zakona bi značilo da se na predmetne potrošačke kredite ne odnose druge moguće mjere restrukturiranja. |
| 2 | Hrvoje Arko, odvjetnik | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 1. | <p>Sadržaj članka 1. Prijedloga Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (u daljnjem tekstu komentatora također: Prijedlog ZOID ZOPK 2023) je nepotpun glede opisa opsega preuzimanja u pravni poredak Republike Hrvatske osim dijelove Direktive spomenute u ovom članku i drugih pravno relevantnih sadržaja. Naime, bitno pretežiti dio sadržaja dijelov Prijedloga ZOID ZOPK 2023, kako je on trenutno predmetom e-savjetovanja, predstavlja prijenos sadržaja Odjeljka 4. (Zahtjevi vezani uz provođenje postupka naplate dospjelih neplaćenih obveza i ovršnog postupka) Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) od 19. kolovoza 2015., koje smjernice (daljnjem tekstu također: Smjernice EBA/GL/2015/12) su sukladno Odjeljku 2. (Predmet, područje primjene i definicije), točka 6. glede adresata, osim nadležnim tijelima detaljnije opisanim u podtočki 6.a. upućena i „financijskim institucijama kako su utvrđena u članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010 koja su vjerovnici kako su utvrđeni u članku 4. stavku 2. Direktive 2014/17/EU.“ (pripomena: potcrtao komentator).</p> <p>Obzirom da sukladno odredbi članka 4. stavak 2. Direktive 2014/17/EU „vjerovnik“ znači fizička ili pravna osoba koja odobrava ili obećava odobriti kredit koji potpada pod područje primjene članka 3. u sklopu svog obrta, djelatnosti ili profesije;“, to je ključno za utvrditi, koji krediti ulaze u područje primjene članka 3. te direktive. Budući da se Direktiva</p> | Nije prihvaćen | Hvala na komentaru. Ne prihvaća se komentar o opterećivanju leasing društava mjerama propisanim člankom 16.a, člankom 16. b i stavkom 1. članka 16. c. Jednake mjere su propisane za sve potrošačke kredite, a kako se financijski leasing smatra potrošačkim kreditom na njega se primjenjuju predmetne mjere u cilju bolje zaštite potrošača. |

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| | | | <p>2014/17/EU sukladno odredbi članka 3. stavak 1. primjenjuje na:“(a) ugovore o kreditu osigurane hipotekom ili nekim drugim sličnim sredstvom osiguranja koji se obično upotrebljava u dotičnoj državi članici za stambenu nekretninu ili osigurane pravom u vezi s tom stambenom nekretninom; i (b) ugovore o kreditu čiji je cilj steći ili zadržati imovinska prava nad zemljištem ili na postojećoj ili projektiranoj građevini.”, to je potpuno razvidno, kako su prava i obveze sudionika u kreditnom odnosu utvrđena tom direktivom namijenjena isključivo za stambene potrošačke kredite. U tom smislu je svakako bilo primjereno Odlukom o dodatnim kriterijima za procjenu kreditne sposobnosti potrošača te provodeju postupka naplate dospjelih neplaćenih obveza i dobrovoljne namire (Narodne novine 107/2017) donesenoj od strane Guvernera Hrvatske narodne banke s primjenom na adresate naznačene u članku 2. te odluke, među kojima nema financijskih institucija, a sve temeljem odredaba Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju (tada: Narodne novine br. 101/2017) propisati obveze koje su sadržajno jednake obvezama predviđenim člankom 16.a., člankom 16.b., člankom 16.c. stavak 1. i člankom 16.e. Prijedloga ZOID ZOPK 2023. Međutim, predstavlja nesrazmjerno opterećenje i obvezu za vjerovnike iz ostalih kreditnih odnosa, posebice za financijske institucije (primjerice, leasing društva u području financijskog leasinga s potrošačima), propisivati obveze koje vrijede za kreditne institucije u vezi s potrošačkim kreditiranjem. Stoga se posebice u obvezama propisanim odredbama članka 16.a, članka 16. b, članka 16.c stavak 1. i članka 16.e Prijedloga ZOID ZOPK 2023 ukazuje razvidnim zanemarivanje od strane predlagatelja Zakona okolnosti poslovanja i organizacijskih uvjeta financijskih institucija (primjerice leasing društva pri obavljanju poslova financijskog leasinga s potrošačima) za ispunjavanje kriterija i zahtjeva inače namijenjenih kreditnim institucijama, a povrh toga u vezi s kreditnim poslovima, koji ne predstavljaju stambeno potrošačko kreditiranje. Okolnost, da se u Prijedlogu ZOID ZOPK 2023 (II. Ocjena stanja, osnovna pitanja koja se uređuju Zakonom, posljedice koje će donošenjem Zakona proisteći) uz ostalo navodi, kako</p> | |
|--|--|--|---|--|

| | | | | | |
|---|------------------------|---|---|-----------|---|
| | | | <p>su u Prijedlog ZOID ZOPK 2023 preuzeta rješenja iz citirane odluke Guvernera Hrvatske narodne banke ne sadrže nikakvo obrazloženje potrebe prenošenja sadržaja rečene odluke i Smjernica EBA/GL/2015/12 i na kreditne odnose koji nisu povezani s potrošačkim kreditiranjem, odnosno na skupine vjerovnika (financijske institucije, poput leasing društava u poslovima financijskog leasinga s potrošačima) kojima rečene smjernice u tom dijelu poslovanja nisu niti upućene. Stoga je sadržaj odredbe članka 1. Prijedloga ZOID ZOPK 2023., nedopustivo nepotpun.</p> | | |
| 3 | HRVATSKA UDRUGA BANAKA | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 1. | <p>Komentar/prijedlog: Predlaže se u članku 2. ZPK (Pojmovi) dodati i pojam „Neprihodonosni kredit“ radi lakšeg razumijevanja ovog članka od strane potrošača.</p> | Prihvaćen | Hvala na komentaru. Definicija neprihodonosnog kredita je dodana. |
| 4 | HRVATSKA UDRUGA BANAKA | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 4. | <p>Predlaže se izmjena/dopuna zakonskog teksta u sljedećem smislu: „ Prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu vjerovnik je dužan u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju pravodobno, a najkasnije prije sklapanja ugovora /dodatka/ dopune/ ugovora kojim se ugovara izmjena, potrošaču dati sljedeće informacije:...”</p> <p>Dodatno, predlažemo odredbu čl. 11.e. definirati tako da se jasno regulira koje su situacije preduvjet informiranja potrošača o izmjenama uvjeta ugovora o kreditu od strane vjerovnika, odnosno smatramo da se ova obveza odnosi na sve situacije u kojima se radi o potrošaču koji ima poteškoće u otplati.</p> <p>Vezano na dodavanje odredbe čl. 11.e., a s obzirom na prethodno izneseno, predlaže se razmotriti da se članak (u revidiranom nazivu i sadržaju) povezuje s člankom 16.c., a pošto se isti, sukladno našem tumačenju, odnosi na mjeru olakšanja otplate..</p> <p>Predlaže se također preispitati osnovanost odredbi toč. čl. 11. e) t. b) do e) u djelu izmjena uvedenih po sili zakona.</p> <p>Ukazujemo na različita tumačenja obrazloženja čl. 11.e ZPK (čl. 4. Nacrta) u odnosu na tumačenje uz čl. 27.a ZSPK-a (čl. 3. Nacrta), a obzirom da se radi o istovjetnim odredbama. Tumačimo da je relevantno obrazloženje dano uz čl. 27.a ZSPK-a (čl. 3. Nacrta).</p> | Prihvaćen | Hvala na komentaru. Članak 11. e je dorađen. |
| 5 | PORSCHE LEASING D.O.O. | III. OCJENA POTREBNIH | U članku 11.e. st.1.tč.e., osim navedenih nadzornih tijela, | Prihvaćen | Hvala na komentaru. Članak 11. e je dorađen. |

| | | | | | |
|---|------------------------|---|--|----------------------|--|
| | | SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 4. | nadzor u provedbi primjene Zakona o potrošačkom kreditiranju je također u ovlasti HANFA-e za vjerovnike leasing društva te banke kada nude financijski leasing za potrošače, kao i pravo potrošača da upravo HANFA-i podnose predstavke vezane uz ugovore o financijskom leasingu s potrošačima, potrebno uskladiti, te dodatno ispraviti gramatičku grešku ("Adrese"). | | |
| 6 | PORSCHE LEASING D.O.O. | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 4. | Predlažemo u članku 11.e transparentnije propisati postoji li ova obveza vjerovnika na dodatno i prethodno informiranje potrošača kada se pristupa izmjenama uvjeta ugovora o kreditu temeljem zahtjeva samog potrošača odnosno podredno sporazumnim dogovorom vjerovnika i dužnika. Iz iste nije moguće jasno zaključiti je li intencija predlagatelja odnosno izmjene zakona obveza vjerovnika na dodatno informiranje potrošača kada izmjene uvjeta nastupaju samom intervencijom zakonodavca ili u svim slučajevima izmjena, pa tako i svjesnim traženjem izmjena ugovornih uvjeta samog potrošača (npr. smanjivanje kamatnih stopa etc.). | Djelomično prihvaćen | Hvala na komentaru. Članak 11. e je dorađen. Obveza vjerovnika na dodatno informiranje potrošača se primjenjuje kada izmjene uvjeta nastupaju samom intervencijom zakonodavca i u svim slučajevima izmjena, pa tako i svjesnim traženjem izmjena ugovornih uvjeta samog potrošača (npr. smanjivanje kamatnih stopa etc.). |
| 7 | HRVOJE ŠIMIĆ | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 4. | Niti Direktivom (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća niti bilo kojim drugim propisom je predviđeno da bi kreditor imao pravo na jednostranu promjenu uvjeta kreditiranja u nacionalno zakonodavstvo. Takvo što je ništeto po članku 269 i 272 ZOO Čak da takva odredba postoji ona je ništeta I što kad potrošač uputi HNB ili DI prigovor...HNB ili DI postaje sudbeno tijelo koje odlučuje o zakonitosti izmjene??? | Prihvaćen | Hvala na komentaru. Članak 11. e je dorađen. |
| 8 | Hrvoje Arko, odvjetnik | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | Uza članak 16. a: Obveze propisane člankom 16.a Prijedloga ZOID ZOPK 2023 nisu utemeljene na prijenosu u pravni poredak Republike Hrvatske direktiva navedenih u članku 1. ZOID ZOPK 2023. U svrhu izbjegavanja suvišnog ponavljanja upućuje se na navode istoga komentatora uza članak 1. ovdje. Predmetni sadržaj članka 16.a predstavlja preuzimanje sadržaja Smjernice 1. unutar Odjeljka 4. Smjernica EBA/GL/2015/12, iako te smjernice, iz razloga navedenih u komentaru uza članak 1. ovdje, za vrstu kreditnih odnosa na koje se odnosi ZOPK i dio vjerovnika (financijske institucije) nisu namijenjene. | Nije prihvaćen | Hvala na odgovoru. U cilju bolje zaštite potrošača jednake mjere zaštite potrošača su propisane za sve potrošačke kredite uključujući i financijski leasing koji se smatra potrošačkim kreditom kao i za stambene potrošačke kredite naročito uzimajući u obzir da se potrošačkim kreditom smatraju krediti u iznosu do 132.722,81 eura. |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | <p>Uza članak 16.b: Obveze propisane člankom 16.b Prijedloga ZOID ZOPK 2023 nisu utemeljene na prijenosu u pravni poredak Republike Hrvatske direktiva navedenih u članku 1. ZOID ZOPK 2023. U svrhu izbjegavanja suvišnog ponavljanja upućuje se na navode istoga komentatora uza članak 1. i uza članak 16.a ovdje.</p> <p>Predmetni sadržaj članka 16.b. predstavlja preuzimanje sadržaja Smjernice 2. i Smjernice 3. unutar Odjeljka 4. Smjernica EBA/GL/2015/12, iako te smjernice, iz razloga navedenih u komentaru uza članak 1., kao i uza članak 16.a ovdje, za vrstu kreditnih odnosa na koje se odnosi ZOPK i dio vjerovnika (financijske institucije) nisu namijenjene.</p> <p>Uza članak 16.c stavak 1.: Obveze propisane člankom 16.c stavak 1. Prijedloga ZOID ZOPK 2023 nisu utemeljene na prijenosu u pravni poredak Republike Hrvatske direktiva navedenih u članku 1. ZOID ZOPK 2023. U svrhu izbjegavanja suvišnog ponavljanja upućuje se na navode istoga komentatora uza članak 1. i uza članak 16.a te uza članak 16.b ovdje.</p> <p>Predmetni sadržaj članka 16.c. stavak 1. predstavlja preuzimanje sadržaja Smjernice 4. (Mjere oporavka) unutar Odjeljka 4. Smjernica EBA/GL/2015/12, iako te smjernice, iz razloga navedenih u komentaru uza članak 1., kao i uza članak 16.b ovdje, za vrstu kreditnih odnosa na koje se odnosi ZOPK i dio vjerovnika (financijske institucije) nisu namijenjene.</p> <p>Obveze propisane člankom 16.c stavak 1. Prijedloga ZOID ZOPK 2023 nisu utemeljene na prijenosu u pravni poredak Republike Hrvatske direktiva navedenih u članku 1. ZOID ZOPK 2023. U svrhu izbjegavanja suvišnog ponavljanja upućuje se na navode istoga komentatora uza članak 1. i uza članak 16.a te uza članak 16.b ovdje.</p> <p>Predmetni sadržaj članka 16.c. stavak 1. predstavlja preuzimanje sadržaja i Smjernice 5. (Dokumentiranje svih faza provedenog postupka i komunikacije s potrošačem te zadržavanje zapisa) unutar Odjeljka 4. Smjernica EBA/GL/2015/12, iako te smjernice, iz razloga navedenih u komentaru uza članak 1., kao i uza članak 16.b ovdje, za vrstu</p> | |
|--|--|--|--|--|

| | | | | | |
|---|------------------------------|--|--|-------------------------|---|
| | | | <p>kreditnih odnosa na koje se odnosi ZOPK i dio vjerovnika (financijske institucije) nisu namijenjene.</p> <p>Uza članak 16.e.: Obveze propisane člankom 16.c stavak 1. Prijedloga ZOID ZOPK 2023 nisu utemeljene na prijenosu u pravni poredak Republike Hrvatske direktiva navedenih u članku 1. ZOID ZOPK 2023. U svrhu izbjegavanja suvišnog ponavljanja upućuje se na navode istoga komentatora uza članak 1. i uza članak 16.a te uza članak 16.b ovdje. Predmetni sadržaj članka 16.c. stavak 1. predstavlja preuzimanje sadržaja i Smjernice 5. (Dokumentiranje svih faza provedenog postupka i komunikacije s potrošačem te zadržavanje zapisa) unutar Odjeljka 4. Smjernica EBA/GL/2015/12, iako te smjernice, iz razloga navedenih u komentaru uza članak 1., kao i uza članak 16.b ovdje, za vrstu kreditnih odnosa na koje se odnosi ZOPK i dio vjerovnika (financijske institucije) nisu namijenjene.</p> | | |
| 9 | HRVATSKA UDRUGA BANAKA | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | <p>Članak 5. Nacrta (Zakon: članak 16a., stavak 2): Predlažemo brisati dio rečenice koji glasi: "... i imenovati osobu" Smatramo da je ova funkcija sadržana u opisu radnog mjesta djelatnika dediceranih na ovu vrstu poslova Članak 5. Nacrta (Zakon: članak 16a., stavak 3): Predlažemo promijeniti formulaciju u „Vjerovnik je dužan pokušati uspostaviti kontakt ili Vjerovnik je dužan poduzeti razumne mjere radi uspostave kontakata ...“ jer se u praksi često događa da nije moguće uspostaviti kontakt jer primjerice dužnici ne obavijeste banke o novoj adresi ili kontakt broju ili odbijaju preuzeti pošiljku ili se ne javljaju na kontakt brojeve. Članak 5. Nacrta (članak 16a., stavak 5): Predlažemo brisanje dijela rečenice „prije sklapanja ugovora o kupoprodaji“ sukladno Direktivi 2021/2167 koja isto ne propisuje . Članak 5. Nacrta (članak 16.b.st.1): Predlaže se izmjena članka 16.b. st. 1., s obzirom da je navedena obveza povezana s predviđenim prekršajnim odredbama iz čl. 26.b. Kako je navedeno uz komentaru uz čl. 16.a. st.3. ispunjenje obveze vjerovnika iz ovog stavka ne ovisi samo o vjerovniku nego i o potrošaču, te nije opravdano i svrsishodno propisivati prekršajnu odredbu</p> | Djelomično prihvaćen | <p>Hvala na odgovoru. Osoba može biti određena za predmetne poslove opisom radnog mjesta, djelatnika dediceranih na ovu vrstu poslova. Ne prihvaća se brisanje dijela rečenice „prije sklapanja ugovora o kupoprodaji“ u cilju bolje zaštite potrošača. Članak 16.a stavak 3. je preformuliran na način da ako vjerovnik ne uspije uspostaviti kontakt s potrošačem, to mora dokumentirati. Ne prihvaća se izričaj „Mjere za olakšavanje otplate kredita iz stavka 2. ovoga članka mogu biti.“ budući je da je vjerovnik dužan ponuditi jednu ili više mjera olakšavanja otplate kredita. Ublažavanje izričaja na „mogu biti“ može biti pogrešno shvaćeno. Ovdje je riječ je o izričaju koji je usklađen sa stavkom 2. istoga članka. Ne prihvaća se prijedlog brisanja mjere pod h) „djelomičan oprost“ zbog usklađivanja s Direktivom 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima te ostavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EE kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge</p> |

| | | | | | |
|----|----------------|---|--|---------------------|--|
| | | | <p>za vjerovnika:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ako protivno odredbama članka 16.b stavka 1. kada se utvrdi da je kod potrošača došlo do poteškoća u plaćanju, zajednički s potrošačem ne utvrdi zašto je do njih došlo, kako bi mogao poduzeti odgovarajuće daljnje korake. - inzistiranje vjerovnika na utvrđivanju razloga koji su doveli do poteškoća u plaćanju te nametanje takve obveze vjerovniku može imati za posljedicu povredu drugih propisa kojima se štiti privatnost osoba (npr. zdravstveno stanje kao razlog - poteškoća u plaćanju i sl.) i u koliziji je sa st. 3. istog članka (i čl. 26.b. al. 9.) kojim se propisuje obveza poštivanja privatnosti potrošača i sankcioniranje za postupanje protivno toj odredbi. <p>Članak 5. Nacrta (Zakon: članak 16.c, stavak 2): Predlažemo brisanje dijela rečenice „prije sklapanja ugovora o kupoprodaji“ sukladno Direktivi 2021/2167 koja isto ne propisuje.</p> <p>Članak 5. Nacrta (Zakon: članak 16.c, stavak 3): Predlažemo promijeniti formulaciju iz „(3) Mjere za olakšavanje otplate kredita iz stavka 2. ovoga članka su:“ u „(3) Mjere za olakšavanje otplate kredita iz stavka 2. ovoga članka mogu biti:“.</p> <p>Naime, iz trenutne formulacije može se razumjeti da su banke dužne ponuditi jednu od tih mjera, čak i ako potrošač ne zadovoljava uvjete, kao i da su banke dužne ponuditi oprost duga ili smanjenje kamatne stope. Skrećemo pažnju da sukladno konačnom prijedlogu Direktive o potrošačkim kreditima (čl. 35.), vjerovnik može ponuditi i druge razumne mjere olakšanja otplate.</p> <p>Predlažemo brisati mjeru pod h) djelomičan oprost - mjera koja može prouzročiti financijsku nedisciplinu te potaknuti neispunjavanje obveza.</p> | | servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU. |
| 10 | Franjo Golubić | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | <p>Predlažem da se u predloženom članku 16.c doda novi stavak 4., radi olakšanja mogućnosti otplate glavnice duga, a koji glasi: "(4) Kod vraćanja dospjelih dugovanja u zakašnjenju za potrošačke kredite koji su otkazani odnosno čiji su ugovori raskinuti uslijed kašnjenja u plaćanju dospjelih anuiteta, određuje se način otplate tako da se najprije plaćaju dospjeli troškovi, nakon toga dospjela glavnica i tek na kraju dospjele zatezne kamate."</p> | Primljeno na znanje | Hvala na komentaru. Predmetna problematika nije u području primjene Zakona o potrošačkom kreditiranju. |

| | | | | | |
|----|------------------------|---|--|---------------------|---|
| | | | <p>Obrazloženje:</p> <p>Na predložen način potrošači će biti u mogućnosti otpočeti i sa otplatom glavnice duga, a ne samo zateznih kamata, a na kojima sada u eri niskih kamata na depozite u bankama vjerovnici sada stječu izvanredno velike profite na razlici između kamatnih prihoda i kamatnih troškova na depozitna sredstva., a sve na štetu potrošača.</p> | | |
| 11 | HOK | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | U situacijama iz članka 16.a treba voditi brigu da potrošač koji ima poteškoća i koji je obrtnik – poslovanje obrta ne može biti predmet ovrhe jer mu je zapravo obrt izvor financiranja kako poslovanja tako i njegovih osobnih potreba. | Primljeno na znanje | Hvala na komentaru. Predmetna problematika nije u području primjene Zakona o potrošačkom kreditiranju. |
| 12 | PORSCHE LEASING D.O.O. | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | U odnosu na članak 16.d.st.1. molimo potvrdu da vjerovnik može teretiti potrošača koji ima poteškoća u plaćanju za uzrokovane troškove nastale kao posljedica neispunjenja ugovornih obveza (trošak naplate potraživanja, trošak oduzimanja objekta leasinga etc) odnosno da vjerovnik, u opisanom slučaju, jedino nema pravo na obračun i naplatu dodatnih (vlastitih) naknada. | Primljeno na znanje | Hvala na komentaru. Članak 16. d. je dodatno uređen i sada glasi: „(1) Vjerovnik ne smije potrošaču koji ima poteškoća u plaćanju odrediti niti ga teretiti za dodatne naknade koje proizlaze iz neispunjavanja obveza iz ugovora o kreditu. (2) Zatezne kamate ne smatraju se dodatnom naknadom u smislu ovoga Zakona. |
| 13 | PORSCHE LEASING D.O.O. | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | U odnosu na članak 16.c.stavak 3. tč.2.f) molimo potvrdu da mjera "djelomična otplata" podrazumijeva "prijevremenu djelomičnu otplatu" iz članka 16. Zakona o potrošačkom kreditiranju. | Primljeno na znanje | Hvala na komentaru. Djelomična otplata, između ostalog, znači i prijevremenu djelomičnu otplatu, ali ne isključuje djelomičnu otplatu dospjelog duga ukoliko potrošač nije u mogućnosti podmiriti cjelokupni dospjeli dug. |
| 14 | PORSCHE LEASING D.O.O. | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | U odnosu na članak 16.c. stavak 1.- je li vjerovnik dužan ponovno provesti procjenu kreditne sposobnosti potrošača, obzirom se obvezuje na predlaganje mjera sukladno INDIVIDUALNIM okolnostima potrošača, kao da utvrdi SPOSOBNOST potrošača u daljnoj otplati (iako se ne bi radilo o znatnom povećanju izloženosti) ili se ovom odredbom uglavljuje obveza vjerovnika da samo preispita okolnosti koje su dovele do poteškoća u otplati? Naime, sposobnost daljnje otplate se može utvrditi samo temeljem nove procjene kreditne sposobnosti. | Primljeno na znanje | <p>Hvala na komentaru. Vjerovnik je sukladno odredbama članka 16.a stavka 2. dužan organizirati funkciju za praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoća u plaćanju i odrediti osobu kojoj će povjeriti praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju, internim aktom odrediti kriterije za što ranije prepoznavanje takvih kredita potrošača te uspostaviti i redovito ažurirati politike i procedure za učinkovito postupanje s takvim kreditima.</p> <p>Nadalje, ukoliko smatra potrebnim vjerovnik će ponovno izvršiti procjenu kreditne sposobnosti potrošača, pokušati u što ranijoj fazi kad se naziru ili što prije kad nastanu teškoće u plaćanju stupiti u kontakt s potrošačem i utvrditi te uzeti u obzir individualne okolnosti potrošača (npr. rastava braka,</p> |

| | | | | | |
|----|------------------------|---|---|----------------------|---|
| | | | | | bolest.....) njegove interese i prava te njegovu sposobnost daljnje otplate kako bi što ranije organizirao i pokrenuo mjere za olakšavanje otplate kredita kod potrošača koji imaju poteškoća u plaćanju. |
| 15 | PORSCHE LEASING D.O.O. | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | U odnosu na čl.16.b.stavak 5. tč.2. molimo redefinirati obvezu vjerovnika na način kako slijedi: "2. ako je primjenjivo te vjerovniku poznato, informaciju o dostupnim vladnim/javnim oblicima pomoći ili podrške." Isto iz razloga što radnici vjerovnika ne mogu znati postoje li posebne mjere pojedinih jedinica lokalne samouprave, nadalje, obzirom i na činjenicu da se radi o vrlo osjetljivim područjima za klijente (socijalna davanja, naknada za nezaposlene, osobni stečaj etc) što može izazvati osobite frustracije kod klijenata. Nadalje, dio odredbe "ako postoje" treba biti brisan jer je kontraran početku odredbe koja ukazuje da se informacija daje ako je nešto "dostupno" pa stoga ne može nešto biti dostupno, a da ne postoji. | Djelomično prihvaćen | Hvala na komentaru. Prijedlog se djelomično prihvaća na način da se dio odredbe tj. riječi „ako postoje“ briše. Nastavno na navedeno, čl. 16.b. st.5. tč.2 je uređen na način da glasi: „2. o dostupnim vladnim/javnim oblicima pomoći i podrške.“ |
| 16 | PORSCHE LEASING D.O.O. | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | U odnosu na stavak 5. predlažemo jasnije uglaviti da se obveza vjeovnika o poduzimanju razumnih i opravdanih mjera radi postizanja dogovora u svezi s naplatom obveza iz ugovora o kreditu s potrošačem primjenjuje za vrijeme trajanja ugovora o kreditu, odnosno ne i po njegovom prestanku (iako predložene mjere u članku 16.c.stavak 3. se po svojoj prirodi mogu primjeniti na ugovor o kreditu koji nije raskinut, npr. ponuda odgode plaćanja se može primjeniti i nakon raskida ugovora u odnosu na dospjele i neplaćene anuitete/rate, ali i tada dospjelu glavnici kredita), a sve u svrhu otklanjanja možebitne dvojbe i jačanja pravne sigurnosti sukontrahenata, kao i nepotrebnog propisivanja dodatne obveze vjerovniku koji je već pokušao propisanim mjerama otkloniti poteškoće u plaćanju, te su iste nastavljene unatoč primjeniti odnosnih mjera. | Primljeno na znanje | Hvala na komentaru. Poduzimanju razumnih i opravdanih mjera radi postizanja dogovora u svezi s naplatom obveza iz ugovora o kreditu s potrošačem koji ima poteškoća u plaćanju ili kod kojeg postoje naznake da će doći do poteškoća u plaćanju potrebno je primijeniti u što ranijoj fazi i prije raskida ugovora o kreditu, ali nema zapreka da se takve mjere poduzmu i nakon raskida ugovora o kreditu. |
| 17 | PORSCHE LEASING D.O.O. | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | u odnosu na stavak 4. - je li vjerovnik dužan organizirati profesionalno osposobljavanje radnika interno ili eksterno, te je li potrebno, u svrhu nadzora, čuvati potvrde tako provedenim osposobljavanjima? | Primljeno na znanje | Hvala na komentaru. Vjerovnik svojim unutarnjim aktima mora urediti način i dinamiku profesionalnog osposobljavanja radnika i mora biti u mogućnosti dokazati da se predmetno osposobljavanje provodi. |
| 18 | PORSCHE LEASING D.O.O. | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, | U odnosu na stavak 3. postavlja se pitanje forme "uspostave kontakta" s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju - je li to pisanim putem, uključujući | Primljeno na znanje | Hvala na komentaru. Vjerovnik je sukladno odredbama članka 16.a stavka 2. dužan organizirati funkciju za praćenje i |

| | | | | | |
|----|------------------------|---|---|----------------------|--|
| | | Članak 5. | e-mail, telefonskim putem, osobno? Nadalje, postavlja se pitanje i učestalosti takvog kontakta, što bi zadovoljilo ovu zakonsku obvezu (uzimajući u obzir resursna ograničenja vjerovnika)? Nadalje, ako vjerovnik procjeni temeljem raspoloživih podataka o klijentu da se ne radi o poteškoćama u plaćanju, već o nepoštenom ili neodgovornom postupanju potrošača, koji nemarno izvršava ili ne izvršava svoje ugovorne obveze, mora li vjerovnik i s njim uspostaviti kontakt u smislu ovog članka? | | postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoća u plaćanju i odrediti osobu kojoj će povjeriti praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju, internim aktom odrediti kriterije za što ranije prepoznavanje takvih kredita potrošača te uspostaviti i redovito ažurirati politike i procedure za učinkovito postupanje s takvim kreditima. Unutarnjim aktima potrebno je propisati formu uspostave kontakta s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju vodeći računa da može dokazati da je više puta pokušao uspostaviti kontakt s potrošačem u slučaju da ostvarivanje kontakta od strane potrošača nije bilo omogućeno. Nadalje, vjerovnik je dužan ponuditi svakom potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju mjere olakšavanja otplate kredita i to u što ranijoj fazi nastanka predmetnih poteškoća. |
| 19 | goran aleksić | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 5. | Predlažem uime Udruge Franak kao koordinator Ekonomsko-pravnog tima Udruge Franak da se u predloženom članku 16.c doda stavak 4. koji glasi: "(4) Kod vraćanja dospjelih dugovanja u zakašnjenju za potrošačke kredite koji su otkazani odnosno čiji su ugovori raskinuti uslijed kašnjenja u plaćanju dospjelih anuiteta, određuje se način otplate tako da se najprije plaćaju dospjeli troškovi, nakon toga dospjela glavnica i tek na kraju dospjele zatezne kamate." Obrazloženje: Potrošačima se mora omogućiti drugačiji redoslijed plaćanja nego što je to uobičajeno prema odredbama Zakona o obveznim odnosima, a razlog je taj da se omogući otplata potrošačkih dugova u realnom životu. Ako se to ne učini, velika većina dospjelih dugovanja po raskinutim ugovorima o kreditu bit će zauvijek neotplativa dugovanja, kao što je to već vidljivo kroz povijest, gdje ukupni dugovi narastu i za 300 % uslijed plaćanja troškova i zateznih kamata, a glavnica dospjelog duga pritom ostaje nedirnuta. Pritom upravo agencije za naplatu dugovanja višestruko profitiraju i kamatare potrošače vječnom naplatom realno neotplativih dugova. | Primljeno na znanje | Hvala na komentaru. Predmetna problematika nije u području primjene Zakona o potrošačkom kreditiranju. |
| 20 | Hrvoje Arko, odvjetnik | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, | Članak 26.b stavak 1. podstavak 4.: Kaznena odredba se odnosi na neispunjavanje preporuke iz Smjernica EBA/GL/2015/12 | Djelomično prihvaćen | Hvala na komentaru. Članak 16. a je korigiran na način da je vjerovnik je dužan ugovorenim načinom komunikacije uspostaviti |

| | | | | | |
|----|------------------------------|--|---|-------------------------|---|
| | | <p>Članak 8.</p> | <p>(Odjeljak 4.). Formulacija smjernica je sukladno samom sadržaju tih smjernica, odnosno preporuci vjerovnicima, da uspostave kontakte s potrošačima te im pruže informacije i podršku. Međutim, konkretna kaznena odredba namijenjena je isključivo vjeronicima kao adresatima, koji će biti u situaciji dokazivati primjerice pružanje informacija i podrške, što je uz očekivanu uskratu suradnje ili čak nijekanje od strane dužnika neovisno o činjeničnom stanju s namjerom odgode ili izbjegavanja namirenja svojih obveza prema vjerovniku, neravnopravna situacija za vjerovnike uz mogućnost utvrđivanja prekršajne odgovornosti i izricanja kazni u prekršajnom postupku. Predlaže se odredbu brisati.</p> <p>Članak 26.b stavak 1. podstavak 4.: Kao kažnjivo ponašanje vjerovnika predviđeno je propuštanje s njegove strane, da "zajednički s potrošačem ne utvrdi zašto je došlo do..." poteškoća u plaćanju. Vjerovnik je ponovno stavljen u situaciju, da s drugim sudionikom, koji ne podliježe nikakvim obvezama te vrste, mora zajednički utvrđivati, zašto je taj drugi sudinik došao u situaciju kašnjenja s namirenjem obveza, a da pri tome na tog drugog sudionika niti na koji način ne može utjecati, ali ako ne može dokazati da je "zajednički" s dužnikom razmatrao gospodarsku situaciju dužnika, podliježe prekršajnoj odgovornosti. Predlaže se odredbu brisati.</p> <p>Članak 26.b stavak 1. podstavak 11.: Neophodno je razjasniti pojam "vladinih" oblika javne pomoći i podrške. U protivnom se predlaže odredbu brisati.</p> | | <p>kontakte s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju te im pružiti sve odgovarajuće informacije i podršku, te ukoliko ne uspije uspostaviti kontakt navedeno mora dokumentirati.</p> |
| 21 | HRVATSKA UDRUGA BANAKA | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 8. | <p>Članak 8. (Zakon: članak 26.b. st.1., alineja 4. i 7.) Predlaže se u novopredloženom članku 26.b.) st.1. brisati al.4. koja glasi ako protivno odredbama članka 16.a stavka 3. ne uspostavi kontakte s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju te im ne pruži sve odgovarajuće informacije i podršku.</p> <p>Obrazloženje: Nametanje obveze vjerovniku uspostave kontakta s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju, a osobito sankcioniranje situacije ako vjerovnik ne uspostavi kontakt s takvim potrošačem može imati i obilježja agresivne</p> | Djelomično prihvaćen | <p>Hvala na komentaru. Članak 16. a je korigiran na način da je vjerovnik je dužan ugovorenim načinom komunikacije uspostaviti kontakte s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju te im pružiti sve odgovarajuće informacije i podršku, te ukoliko, ne uspije uspostaviti kontakt navedeno mora dokumentirati. Sukladno navedenom korigiran je i članak 16.b.</p> |

| | | | | | |
|----|------------------------|---|---|----------------------|--|
| | | | <p>poslovne prakse i izložiti vjerovnik dodatnim rizicima jer je za uspostavu kontakta potrebna i volja druge strane, tj. potrošača te ispunjenje drugih pretpostavki (npr. dostupnost potrošača, ažurne adrese i dr.) te ispunjenje ove obveze ne ovisi samo o vjerovniku. Stoga se predlaže redefinirati ova odredba, kao i brisati kažnjavanje za neispunjenje obveze.</p> <p>Predlaže se ujedno brisanje alineje 7.čl. 26.b) st.1. - ako protivno odredbama članka 16.b stavka 1. kada se utvrdi daje kod potrošača došlo do poteškoća u plaćanju, zajednički s potrošačem ne utvrdi zašto je do njih došlo, kako bi mogao poduzeti odgovarajuće daljnje korake</p> | | |
| 22 | goran aleksić | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 8. | <p>Predlažem uime Udruge Franak kao koordinator Ekonomsko-pravnog tima Udruge Franak da se doda u predloženom članku 26.b u nastavku alineje 13. tekst koji glasi: "te ako naplati dugovanja suprotno odredbama članka 16.c stavka 4."</p> <p>Obrazloženje: Usklađivanje s dodanim stavkom 4. u članku 16.c.</p> | Primljeno na znanje | Hvala na komentaru. Predmetna problematika nije u području primjene Zakona o potrošačkom kreditiranju. |
| 23 | Hrvoje Arko, odvjetnik | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 9. | <p>Odredbama članka 16.a do 16.e Prijedloga ZOID ZOPK 2023 predviđaju se za vjerovnike znatne obveze organizacijske prirode, koje su zahtjevnog sadržaja i velikog opsega. Stoga je rok za usklađenje poslovanja s odredbama ovoga zakona neprimjereno kratak. U tom se smislu rok za prilagodbu od 6 (šest) mjeseci ukazuje tehnički izvedivim, te u dijelu u kojem su opisane promjene utemeljene na Direktivi (EU) 2021/2167, sukladno prijelaznim odredbama te direktive, jer one ne propisuju rok za usklađenje vjerovnika s odredbama propisa država članica donesenih u skladu s tom direktivom, već samo na početak primjene propisa država članica donesenih u skladu s tom direktivom</p> | Djelomično prihvaćen | Hvala na komentaru. Rok za prilagodbu je produžen s 60 na 90 dana te je sukladno navedenom vjerovnik dužan uskladiti svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona najkasnije u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona. |
| 24 | HRVATSKA UDRUGA BANAKA | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 9. | <p>S obzirom na opseg i kompleksnost predloženih izmjena i dopuna predlaže se umjesto „najkasnije u roku od 60 dana.“ ostaviti rok za usklađenje od 90 dana.</p> <p>S obzirom na prijelazne odredbe, predlažemo u zakonu precizno urediti postupanje u slučaju da su plasmani otkazani i/ili dospjeli u cijelosti prije stupanja predloženih zakonskih izmjena na snagu te regulaciju mogućnosti može li se pokrenuti ovrha ili realizirati kupoprodaja</p> | Prihvaćen | Hvala na komentaru. Rok za prilagodbu je produžen s 60 na 90 dana. U prelazne i završne odredbe dodan je tekst: „Ako je ugovor o kreditu otkazan prije stupanja na snagu ovoga Zakona, vjerovnik nije dužan potrošaču ponuditi mjere iz čl 6. ovoga Zakona“. |

| | | | | | |
|----|------------------------|--|--|----------------------|---|
| | | | <p>plasmana iako prije otkaza / dospijeća u cijelosti nisu nudene mjere za olakšavanje otplate kod potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju na način kako predviđaju predložene izmjene zakonskih odredbi ?</p> | | |
| 25 | goran aleksić | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 9. | <p>Predlažem uime Udruge Franak kao koordinator Ekonomsko-pravnog tima Udruge Franak da se u članku 9. doda stavak 1. koji glasi:</p> <p>"(1) Ovaj zakon primjenjuje se na sve potrošačke kredite, bez obzira na visinu iznosa kredita."</p> <p>Obrazloženje:</p> <p>Unatoč tomu što su odredbe Zakona o potrošačkom kreditiranju ograničene samo na kredite do određenog iznosa, to ne znači da krediti koji premašuju te iznose također nisu potrošački krediti. Nije jasno otprije zašto je zakonodavac uopće ograničio iznose kredita na koje se odnosi ZPK, jer općenito potrošački kredit nije ograničen iznosom kredita. Naime, svaki kredit koji je ugovoren za privatne, a ne za poslovne potrebe, spada u potrošačke kredite. Zbog toga se odredbe ovoga zakona vezano za agencije moraju proširiti na sve potrošačke kredite, bez obzira na njihovu visinu. Svakako bi bilo potrebno proširiti u budućnosti odredbe toga zakona na sve potrošačke kredite, osim stambenih za koje je donesen posebni zakon.</p> | Nije prihvaćen | <p>Hvala na komentaru. Ne prihvaća se zbog usklađivanje s pravnom stečevinom Europske unije. DIREKTIVA 2008/48/EZ EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (dalje u tekstu: Direktiva) koja je prenesena u važeći Zakon o potrošačkom kreditiranju, u članku 2. stavku 2. točki c. propisuje da se Direktiva ne primjenjuje na ugovore o kreditu koji obuhvaćaju ukupan iznos kredita manji od 200 EUR ili viši od 75 000 EUR. U važećem zakonu o Potrošačkim kreditiranju (dalje u tekstu: Zakon) u članku 3. stavku 1. točki a. propisuje se da se ovaj Zakon ne primjenjuje na ugovore o kreditu koji obuhvaćaju ukupan iznos kredita veći od 132.722,81 eura čime je u cilju zaštite potrošača napravljen izuzetak u odnosu na Direktivu te prošireno područje primjene Zakona na ugovore o kreditu veće od 75.000 eura.</p> |
| 26 | Hrvoje Arko, odvjetnik | III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA, Članak 10. | <p>Predlaže se iza riječi „Narodnim novinama“ brisati točku, dodati zarez, te tekst: „a primjenjuje se na ugovore o kreditu u području primjene ovoga zakona koji su zaključeni poslije njegovog stupanja na snagu.“</p> <p>Obzirom da Prijedlog ZOID ZOPK 2023 predviđa uvođenje znatnih organizacijskih promjena u vezi s naplatom nepodmirenih dospjelih tražbina prema potrošačima, to njihovo naknadno uvođenje i postavljeni zahtjevi u odnosu na kreditne odnose, pri stupanju u koje vjerovnici nisu imali u vidu potrebne organizacijske zahtjeve i procedure, te s njima povezane odgode naplate nepodmirenih dospjelih tražbina, predstavlja znatno naknadno opterećenje, te faktično retrogradnu primjenu zakona. Stoga se predlaže, posebice ako to nije bila namjera predlagatelja Zakona, na predloženi način dopuniti odredbu članka 10. Prijedloga ZOID ZOPK 2023.</p> | Djelomično prihvaćen | <p>Hvala na komentaru. U prelazne i završne odredbe se dodaje tekst kako slijedi: „Ako je ugovor o kreditu otkazan prije stupanja na snagu ovoga Zakona, vjerovnik nije dužan potrošaču ponuditi mjere iz čl. 6. ovoga Zakona.“</p> |

**IZJAVA O USKLADENOSTI PRIJEDLOGA PROPISA S PRAVNOM STEČEVINOM
EUROPSKE UNIJE**

1. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju

2. Stručni nositelj izrade prijedloga propisa

MINISTARSTVO FINACIJA

3. Veza s Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije

Predviđeno Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije za 2023. godinu.

Rok: III. kvartal 2023.

4. Preuzimanje odnosno provedba pravne stečevine Europske unije

a) Odredbe primarnih izvora prava Europske unije

Ugovor o funkcioniranju Europske unije
članak/članci 53. i 114.

b) Sekundarni izvori prava Europske unije

Direktiva (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 438, 8.12.2021.)

32021L2167

- Članci 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 23., 24., 25., 26., 28. i 32. bit će preuzeto: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)
- Članak 28. bit će preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju (11.09.2023)

c) Ostali izvori prava Europske unije

-

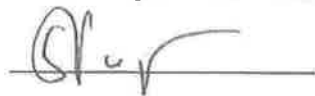
5. Prilog: tablice usporednih prikaza za propise kojima se preuzimaju odredbe sekundarnih izvora prava Europske unije u zakonodavstvo Republike Hrvatske

Da.

Potpis EU koordinatora stručnog nositelja izrade prijedloga propisa, datum i pečat

Stipe Župan

Državni tajnik i EU koordinador



(potpis)



(datum i pečat)

Potpis EU koordinatora Ministarstva vanjskih i europskih poslova, datum i pečat

Andreja Metelko-Zgombić

Državna tajnica za Europu



(potpis)



(datum i pečat)

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. Naziv propisa Europske unije

Direktiva (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU (Tekst značajan za EGP)

2. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

| a) | b) | c) | d) |
|--------------------------------|----------------------------|---|---|
| Odredbe propisa Europske unije | Odredbe prijedloga propisa | Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u odredbu prijedloga propisa? | Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa) |
| | | | |

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| <p>Članak 1.</p> <p>Predmet</p> <p>Ovom se Direktivom utvrđuju zajednički okvir i zahtjevi koji se odnose na:</p> <p>(a) pružatelje usluge servisiranja kredita u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji, koji djeluju u ime kupca kredita;</p> <p>(b) kupce kredita u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji.</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |
| <p>Članak 2.</p> <p>Područje primjene</p> <p>1. Ova Direktiva primjenjuje se na:</p> <p>(a) pružatelje usluge servisiranja kredita koji djeluju u ime kupca kredita u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji, u skladu s primjenjivim pravom Unije i nacionalnim pravom;</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>(b) kupce kredita prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji u skladu s primjenjivim pravom Unije i nacionalnim pravom.</p> <p>2. U pogledu ugovora o kreditu koji su obuhvaćeni njezinim područjem primjene, ovom se Direktivom ne utječe na načela ugovornog prava ni na načela građanskog prava u okviru nacionalnog prava u pogledu prijenosa prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, ni na zaštitu potrošača ili dužnika, osobito na temelju uredaba (EZ) br. 593/2008 i (EU) br. 1215/2012 te direktiva 93/13/EEZ, 2008/48/EZ, 2014/17/EU i nacionalnih odredaba kojima se te direktive prenose, ili drugih relevantnih propisa Unije i nacionalnog prava o zaštiti potrošača i pravima dužnika.</p> <p>3. Ovom se Direktivom ne utječe na ograničenja uvedena nacionalnim pravom država članica u vezi s prijenosom prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, koji nije dospio ili je dospio manje od 90 dana, ili nije raskinut u skladu s nacionalnim građanskim pravom.</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>4. Ova Direktiva ne utječe na zahtjeve iz nacionalnog prava država članica u pogledu servisiranja prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, ako je kupac kredita sekuritizacijski subjekt posebne namjene kako je definiran u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća (20) sve dok ta nacionalna prava:</p> <p>(a) ne utječu na razinu zaštite potrošača predviđenu ovom Direktivom;</p> <p>(b) osiguravaju da nadležna tijela primaju potrebne informacije od pružatelja usluge servisiranja kredita.</p> <p>5. Ova Direktiva ne primjenjuje se na:</p> <p>(a) servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, koje provodi:</p> <p>i. kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji;</p> <p>ii. upravitelj alternativnih investicijskih fondova koji ima odobrenje za rad ili je registriran u skladu s Direktivom 2011/61/EU ili društvo za upravljanje ili društvo za investicije koje ima odobrenje za rad u skladu s Direktivom 2009/65/EZ pod uvjetom da to društvo za ulaganje nije imenovalo društvo za upravljanje u skladu s tom direktivom, u ime fonda kojim upravljaju;</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>iii. nekreditna institucija koja podliježe nadzoru nadležnog tijela države članice u skladu s člankom 20. Direktive 2008/48/EZ ili člankom 35. Direktive 2014/17/EU kada obavlja aktivnosti u toj državi članici;</p> <p>(b) servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, koji nije izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji, osim ako su prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili sam ugovor o kreditu zamijenjeni ugovorom o kreditu koji je izdala takva kreditna institucija;</p> <p>(c) kupnju prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, koju obavlja kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji;</p> <p>(d) prijenos prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, koji su preneseni prije datuma iz članka 32. stavka 2. prvog podstavka.</p> <p>6. Države članice iz primjene ove Direktive mogu izuzeti servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, koje provode javni bilježnici i sudski izvršitelji kako je definirano nacionalnim pravom ili pak odvjetnici kako su definirani u članku 1. stavku 2. točki (a) Direktive 98/5/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (21) pri</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|---|--|---------------|---|
| obavljanju aktivnosti servisiranja kredita u okviru svoje djelatnosti. | | | |
| <p>Članak 3.</p> <p>Definicije</p> <p>Za potrebe ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:</p> <p>1.,„kreditna institucija” znači kreditna institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;</p> <p>2.,„vjerovnik” znači kreditna institucija koja je odobrila kredit, ili kupac kredita;</p> <p>3.,„dužnik” znači pravna ili fizička osoba koja je s kreditnom institucijom sklopila ugovor o kreditu, uključujući njezina pravnog nasljednika ili ovlaštenika;</p> <p>4.,„ugovor o kreditu” znači ugovor o kreditu kako je prvotno odobren, izmijenjen ili zamijenjen, kojim kreditna institucija odobrava kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili drugog sličnog financijskog aranžmana;</p> <p>5.,„ugovor o servisiranju kredita” znači pisani ugovor sklopljen između kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>kredita u vezi s uslugama koje će u ime vjerovnika obavljati kupac kredita;</p> <p>6., „kupac kredita” znači fizička ili pravna osoba, koja nije kreditna institucija, koja u okviru svoje trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti kupuje prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, ili sam ugovor o neprihodonosnom kreditu, u skladu s primjenjivim pravom Unije i nacionalnim pravom;</p> <p>7., „izvoditelj servisiranja kredita” znači treća strana kojom se pružatelj usluge servisiranja kredita koristi za obavljanje bilo koje aktivnosti servisiranja kredita;</p> <p>8., „pružatelj usluge servisiranja kredita” znači pravna osoba koja u okviru svojeg poslovanja u ime kupca kredita upravlja pravima i obvezama povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, ili sa samim ugovorom o neprihodonosnom kreditu, i izvršava ih te provodi barem jednu od aktivnosti servisiranja kredita ili više njih;</p> <p>9., „aktivnosti servisiranja kredita” znači jedna ili više sljedećih aktivnosti:</p> <p>(a) ubiranje ili naplata dospjelih plaćanja dužnika povezanih s pravima vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili sa samim ugovorom o kreditu, u skladu s nacionalnim pravom;</p> <p>(b) ponovno pregovaranje s dužnikom u pogledu uvjeta povezanih s pravima</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili sa samim ugovorom o kreditu, u skladu s nacionalnim pravom i uputama kupca kredita, ako pružatelj usluge servisiranja kredita nije kreditni posrednik kako je definiran u članku 3. točki (f) Direktive 2008/48/EZ ili članku 4. točki 5. Direktive 2014/17/EU;</p> <p>(c)upravljanje eventualnim pritužbama povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o kreditu ili sa samim ugovorom o kreditu;</p> <p>(d)informiranje dužnika o promjenama kamatne stope ili naknadama ili dospjelim plaćanjima povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o kreditu ili sa samim ugovorom o kreditu;</p> <p>10.„matična država članica” znači, kada je riječ o pružatelju usluge servisiranja kredita, država članica u kojoj se nalazi njegovo registrirano sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim pravom nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegov glavni ured, ili, kada je riječ o kupcu kredita, država članica u kojoj kupac kredita ili njegov predstavnik ima prebivalište odnosno u kojoj se nalazi njegovo registrirano sjedište ili, ako prema njegovom nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegov glavni ured;</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| <p>11. „država članica domaćin” znači država članica koja nije matična država članica i u kojoj je pružatelj usluge servisiranja kredita osnovao podružnicu ili u kojoj pruža aktivnosti servisiranja kredita te u svakom slučaju država članica u kojoj dužnik ima prebivalište odnosno u kojoj se nalazi njegovo registrirano sjedište ili, ako prema njegovom nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegov glavni ured;</p> <p>12. „potrošač” znači fizička osoba koja u ugovorima o kreditu obuhvaćenima ovom Direktivom djeluje u svrhe izvan svoje trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti potrošača;</p> <p>13. „ugovor o neprihodonosnom kreditu” znači ugovor o kreditu koji je klasificiran kao neprihodujuća izloženost u skladu s člankom 47.a Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> | | | |
| <p>Članak 4.</p> <p>Opći zahtjevi</p> <p>1. Države članice zahtijevaju od pružatelja usluge servisiranja kredita da prije početka obavljanja djelatnosti u matičnoj državi članici ishodi odobrenje za rad na njezinu državnom području u skladu sa zahtjevima utvrđenima u nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva.</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| 2. Ovlasti za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovog članka države članice dodjeljuju nadležnim tijelima imenovanima u skladu s člankom 21. stavkom 3. | | | |
| <p>Članak 5.</p> <p>Zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad</p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje članak 6., države članice propisuju sljedeće zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad iz članka 4. stavka 1.:</p> <p>(a)podnositelj zahtjeva pravna je osoba iz članka 54. Ugovora o funkcioniranju Europske unije, a njegovo registrirano sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim pravom nema registrirano sjedište, njegov glavni ured mora se nalaziti u državi članici u kojoj podnositelj zahtjeva traži odobrenje za rad;</p> <p>(b)članovi upravljačkog ili administrativnog tijela podnositelja zahtjeva imaju dovoljno dobar ugled, što se dokazuje na sljedeći način:</p> <p>i.nemaju policijski dosje ili drugi ekvivalentni dokument prema nacionalnim propisima u odnosu na relevantna kaznena djela, posebno ona</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>koja se odnose na imovinu, financijske usluge i aktivnosti, pranje novca, lihvarstvo, prijevaru, porezna kaznena djela, povredu poslovne tajne, kaznena djela protiv tjelesnog integriteta, kao i za sva druga kaznena djela u okviru prava koje se odnosi na trgovačka društva, stečaj, nesolventnost ili zaštitu potrošača;</p> <p>ii.kumulativni učinci manjih incidenata ne narušavaju njihov dobar ugled;</p> <p>iii.u svojim dosadašnjim poslovnim odnosima s nadzornim i regulatornim tijelima uvijek su bili transparentni, otvoreni i spremni na suradnju;</p> <p>iv.trenutačno nisu u postupku u slučaju nesolventnosti i nisu bili u stečaju, osim ako su ponovno počeli poslovati u skladu s nacionalnim pravom;</p> <p>(c)cijelo upravljačko ili administrativno tijelo podnositelja zahtjeva ima odgovarajuće znanje i iskustvo za vođenje poslovanja na kompetentan i odgovaran način;</p> <p>(d)osobe koje u podnositelju zahtjeva imaju kvalificirane udjele u smislu članka 4. stavka 1. točke 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 imaju dovoljno dobar ugled koji se dokazuje tako što ispunjavaju zahtjeve iz točke (b) podtočaka i. i iv. ovog stavka;</p> <p>(e)podnositelj zahtjeva ima uspostavljene otporne upravljačke aranžmane i odgovarajuće mehanizme unutarnje</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>kontrole, uključujući postupke za upravljanje rizikom i računovodstvene postupke, kojima se jamči poštovanje dužnikovih prava i propisa kojima su uređena prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili samog ugovora o kreditu te poštovanje Uredbe (EU) 2016/679;</p> <p>(f)podnositelj zahtjeva provodi primjerenu politiku kojom se jamči poštovanje propisa o zaštiti dužnika te pravedno i razborito postupanje prema dužnicima, uključujući i razmatranje njihova financijskog stanja i potrebno upućivanje tih dužnika na savjetovanje o dugovanjima ili socijalnim službama, ako su dostupni;</p> <p>(g)podnositelj zahtjeva ima uspostavljene odgovarajuće i specifične unutarnje postupke kojima se jamči evidentiranje i obrada dužnikovih pritužbi;</p> <p>(h)podnositelj zahtjeva ima uspostavljene odgovarajuće postupke za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, ako se nacionalnim propisima kojima se prenosi Direktiva (EU) 2015/849 pružatelji usluge servisiranja kredita određuju kao obveznici u svrhu sprečavanja i suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma;</p> <p>(i)na temelju primjenjivog nacionalnog prava podnositelj zahtjeva podliježe zahtjevima za izvješćivanje i javno objavljivanje.</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|----------------------|--|
| <p>2. Nakon savjetovanja sa svim relevantnim dionicima i uzimajući u obzir sve uključene interese EBA izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 za zahtjeve navedene u stavku 1. točki (c) ovog članka.</p> <p>3. Nadležna tijela matične države članice dužna su odbiti izdavanje odobrenja za rad iz članka 4. stavka 1. ako podnositelj zahtjeva ne ispunjava zahtjeve iz stavka 1. ovog članka i, prema potrebi, članka 6. stavka 2. točke (a).</p> | | | |
| <p>Članak 6.</p> <p>Sposobnost držanja sredstava</p> <p>1. Države članice utvrđuju je li pružateljima usluge servisiranja kredita pri obavljanju aktivnosti servisiranja kredita na njihovu državnom području:</p> <p>(a)dopušteno primanje i držanje sredstava dužnika radi prijenosa tih sredstava na kupce kredita; ili</p> <p>(b)zabranjeno primanje i držanje sredstava dužnika.</p> <p>2. U slučajevima kada je pružateljima usluge servisiranja kredita dopušteno primanje i držanje sredstava dužnika u</p> | | <p>Nije preuzeto</p> | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>skladu sa stavkom 1. točkom (a), države članice moraju:</p> <p>(a)uz zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad utvrđene u članku 5. stavku 1., utvrditi zahtjev da podnositelj zahtjeva ima zaseban račun u kreditnoj instituciji na koji će se sva sredstva primljena od dužnika knjižiti i na kojemu će se čuvati do njihova usmjeravanja prema odgovarajućem kupcu kredita, pod uvjetima dogovorenima s kupcem kredita;</p> <p>(b)osigurati da su ta sredstva u skladu s nacionalnim pravom zaštićena u interesu kupaca kredita od potraživanja ostalih vjerovnika pružatelja usluge servisiranja kredita, osobito u slučaju nesolventnosti;</p> <p>(c)odrediti da se, kada dužnik izvrši plaćanje pružatelju usluge servisiranja kredita kako bi, djelomično ili u cijelosti, podmirio dospjele iznose povezane s pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili sa samim ugovorom o neprihodonosnom kreditu, to plaćanje smatra plaćenim kupcu kredita;</p> <p>(d)zahtijevati od pružatelja usluge servisiranja kredita da na papiru ili drugom trajnom mediju dužniku dostavi potvrdu ili dopis o podmirenju obveza kad god pružatelj usluge servisiranja kredita primi sredstva od dužnika te da navede primljene iznose.</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|----------------------|--|
| <p>3. Ako pružatelj usluge servisiranja kredita ne namjerava primiti i držati sredstva dužnika u okviru svojeg poslovnog modela, pružatelj usluge servisiranja kredita navodi tu namjeru u svojem zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad iz članka 4. stavka 1. U takvim slučajevima ne primjenjuju se zahtjevi utvrđeni u skladu sa stavkom 2. točkom (a) ovog članka.</p> | | | |
| <p>Članak 7.</p> <p>Postupak izdavanja odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja kredita</p> <p>1. Države članice uspostavljaju postupak izdavanja odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja kredita kojim se podnositelju zahtjeva omogućuje podnošenje zahtjeva i svih potrebnih informacija na temelju kojih nadležno tijelo matične države članice može provjeriti ispunjava li podnositelj zahtjeva sve uvjete utvrđene u nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 5. stavak 1. i, prema potrebi, u članku 6. stavku 2. točki (a).</p> <p>2. Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja kredita iz stavka 1. prilaže se sljedeće:</p> | | <p>Nije preuzeto</p> | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>(a)dokaz o pravnom statusu podnositelja zahtjeva te preslika njegova dokumenta o osnivanju i internih akata društva;</p> <p>(b)adresa glavnog ureda ili registriranog sjedišta podnositelja zahtjeva;</p> <p>(c)identitet članova upravljačkog ili administrativnog tijela podnositelja zahtjeva i osoba koje imaju kvalificirane udjele u smislu članka 4. stavka 1. točke (36) Uredbe (EU) br. 575/2013;</p> <p>(d)dokaz da podnositelj zahtjeva ispunjava uvjete iz članka 5. stavka 1. točaka (b) i (c);</p> <p>(e)dokaz da osobe koje imaju kvalificirane udjele u smislu članka 4. stavka 1. točke 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 ispunjavaju uvjete iz članka 5. stavka 1. točke (d) ove Direktive;</p> <p>(f)dokaz o upravljačkim aranžmanima i mehanizmima unutarnje kontrole iz članka 5. stavka 1. točke (e);</p> <p>(g)dokaz o politici iz članka 5. stavka 1. točke (f);</p> <p>(h)dokaz o unutarnjim postupcima iz članka 5. stavka 1. točke (g);</p> <p>(i)dokaz o postupcima iz članka 5. stavka 1. točke (h);</p> <p>(j)prema potrebi, dokaz o postojanju zasebnog računa u kreditnoj instituciji, kako je predviđeno u članku 6. stavku 2. točki (a);</p> <p>(k)svi ugovori o eksternalizaciji iz članka 12. stavka 1.</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice u roku od 45 dana od primitka zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad provedu provjeru potpunosti zahtjeva.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da u roku od 90 dana od primitka potpunog zahtjeva ili, ako se zahtjev smatra nepotpunim, od primitka traženih informacija, nadležna tijela matične države članice obavještavaju podnositelja zahtjeva o tome je li odobrenje za rad izdano ili odbijeno te navode razloge za odbijanje.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da podnositelj zahtjeva ima pravo žalbe pred sudom u slučajevima kada nadležna tijela matične države članice donesu odluku kojom se odbija izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 5. stavkom 3. te u slučajevima kada nadležna tijela u roku utvrđenom u stavku 4. ovog članka ne donesu odluku o zahtjevu.</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|---------------|---|
| <p>Članak 8.</p> <p>Oduzimanje odobrenja za rad</p> <p>1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice imaju potrebne nadzorne i istražne ovlasti te ovlasti izricanja sankcija u skladu s člankom 22. kako bi mogle oduzeti odobrenje za rad izdano pružatelju usluge servisiranja kredita ako se na tog pružatelja usluge servisiranja kredita primjenjuje bilo koje od sljedećeg:</p> <p>(a) ne započne s radom 12 mjeseci nakon izdavanja odobrenja za rad;</p> <p>(b) izričito se odrekne odobrenja za rad;</p> <p>(c) prestane obavljati aktivnosti pružanja usluge servisiranja kredita na dulje od 12 mjeseci;</p> <p>(d) dobije odobrenje na temelju neistinitih izjava ili drugih nezakonitih načina;</p> <p>(e) više ne ispunjava zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita utvrđene u članku 5. stavka 1. i, prema potrebi, u članku 6. stavku 2. točki (a);</p> <p>(f) počini ozbiljno kršenje primjenjivih propisa, uključujući nacionalne propise kojima se prenosi ova Direktiva, ili drugih pravila o zaštiti potrošača, uključujući primjenjive propise države članice domaćina i države članice u kojoj je kredit odobren.</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |
|---|--|---------------|---|

| | | | |
|--|--|----------------------|--|
| <p>2. U slučaju oduzimanja odobrenja za rad u skladu sa stavkom 1. ovog članka države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice odmah obavijeste nadležna tijela države članice domaćina ako utvrde da pružatelj usluge servisiranja kredita pruža usluge na temelju članka 13., i također nadležna tijela države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica.</p> | | | |
| <p>Članak 9.</p> <p>Popis ili registar ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita</p> <p>1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela uspostave i vode barem popis, ili ako se to smatra primjerenijim, nacionalni registar svih pružatelja usluge servisiranja kredita kojima je odobreno pružanje usluga na njihovu državnom području, uključujući pružatelje usluge servisiranja kredita koji pružaju usluge na temelju članka 13. ove Direktive.</p> <p>EBA izrađuje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, u kojima se utvrđuju najbolje prakse za uspostavu i vođenje takvih popisa ili registara i navode vrste informacija koje oni sadržavaju, kako bi se zajamčili jednaki</p> | | <p>Nije preuzeto</p> | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|--|--|----------------------|--|
| <p>uvjeti u cijeloj Uniji i transparentnost za kupce kredita i dužnike.</p> <p>2. Popis ili registar iz stavaka 1. mora biti javno dostupan na internetskim stranicama nadležnih tijela i redovito se ažurirati.</p> <p>3. U slučaju oduzimanja odobrenja za rad u skladu s člankom 8., nadležna tijela bez odgode ažuriraju popis ili registar iz stavka 1. ovog članka.</p> | | | |
| <p>Članak 10.</p> <p>Odnos s dužnikom, obavijest o prijenosu i naknadne obavijesti</p> <p>1. Države članice zahtijevaju da kupci kredita i pružatelji usluge servisiranja kredita u svojim odnosima s dužnicima:</p> <p>(a)postupaju u dobroj vjeri, pošteno i profesionalno;</p> <p>(b)pružaju dužnicima informacije koje nisu obmanjujuće, nejasne ili netočne;</p> <p>(c)poštuju i štite osobne podatke i privatnost dužnika;</p> <p>(d)komuniciraju s dužnicima na način koji ne predstavlja uznemiravanje, prisilu ili nedopušten utjecaj.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da nakon svakog prijenosa prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili</p> | | <p>Nije preuzeto</p> | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>samog ugovora o neprihodonosnom kreditu na kupca kredita, a uvijek prije prve naplate duga, ali i kad god to dužnik zatraži, kupac kredita ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili iii., ako je imenovan radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita, ili pružatelj usluge servisiranja kredita, šalje dužniku obavijest, na papiru ili na drugom trajnom mediju, koja uključuje barem sljedeće:</p> <p>(a)informacije o prijenosu koji je izvršen, uključujući datum prijenosa;</p> <p>(b)identifikacijske i kontaktne podatke kupca kredita;</p> <p>(c)identifikacijske i kontaktne podatke pružatelja usluge servisiranja kredita ili subjekta iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii., ako je imenovan;</p> <p>(d)ako je imenovan, dokaz o odobrenju za rad pružatelja usluge servisiranja kredita, izdanom u skladu s člankom 7.;</p> <p>(e)prema potrebi, identifikacijske i kontaktne podatke izvoditelja servisiranja kredita;</p> <p>(f)vidljivo istaknutu kontaktnu referentnu točku kod kupca kredita, ili kod subjekta iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii., ako je imenovan radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita, ili kod pružatelja usluge servisiranja kredita i, prema potrebi, kod izvoditelja</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>servisiranja kredita, od koje se prema potrebi dobivaju informacije;</p> <p>(g)informacije o iznosima koje dužnik duguje u trenutku slanja obavijesti, uz navođenje iznosa glavnice, kamata, naknada i drugih dozvoljenih troškova;</p> <p>(h)izjavu kojom se potvrđuje da se i dalje primjenjuju cjelokupno relevantno pravo Unije i nacionalno pravo, osobito ono koje se odnosi na izvršenje ugovora, zaštitu potrošača, prava dužnika i kazneno pravo;</p> <p>(i)ime, adresu i kontaktne podatke nadležnih tijela države članice u kojoj dužnik ima prebivalište ili u kojoj se nalazi njegovo registrirano sjedište ili, ako prema njegovom nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, u kojoj se nalazi njegov glavni ured, i u kojoj dužnik može podnijeti pritužbu.</p> <p>Obavijest iz prvog podstavka mora biti napisana na jeziku koji je jasan i razumljiv široj javnosti.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da u svakoj naknadnoj komunikaciji s dužnikom, kupac kredita, ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii., ako je imenovan radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita, ili pružatelj usluge servisiranja kredita uključi informacije iz stavka 2. točke (f) ovog članka, osim ako je riječ o prvoj obavijesti nakon imenovanja novog pružatelja usluge servisiranja kredita,</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| <p>u kojem se slučaju uključuju i informacije navedene u stavku 2. točkama (c) i (d) ovog članka.</p> <p>4. Stavcima 2. i 3. ne dovode se u pitanje bilo kakvi dodatni zahtjevi u pogledu obavijesti predviđenih drugim primjenjivim pravom Unije ili nacionalnim pravom.</p> | | | |
| <p>Članak 11.</p> <p>Ugovorni odnos između pružatelja usluge servisiranja kredita i kupca kredita</p> <p>1. Ako kupac kredita sam ne obavlja aktivnosti servisiranja kredita, države članice osiguravaju da imenovani pružatelj usluge servisiranja kredita svoje usluge koje se odnose na upravljanje i izvršenje prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu pruža na temelju ugovora o servisiranju kredita s kupcem kredita.</p> <p>2. U ugovoru o servisiranju kredita iz stavka 1. navodi se sljedeće:</p> <p>(a) detaljan opis aktivnosti servisiranja kredita koje će obavljati pružatelj usluge servisiranja kredita;</p> <p>(b) iznos naknade pružatelju usluge servisiranja kredita ili način izračuna naknade;</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>(c)slučajevi u kojima pružatelj usluge servisiranja kredita može zastupati kupca kredita u odnosu prema dužniku;</p> <p>(d)obveza stranaka da usklade svoje djelovanje s pravom Unije i nacionalnim pravom primjenjivim na prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili na sam ugovor o kreditu, među ostalim i u vezi sa zaštitom potrošača i zaštitom podataka;</p> <p>(e)klauzula kojom se zahtijeva pravedno i razborito postupanje prema dužnicima.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da ugovor o servisiranju kredita iz stavka 1. sadržava zahtjev na temelju kojeg pružatelj usluge servisiranja kredita mora obavijestiti kupca kredita prije nego što eksternalizira bilo koju od svojih aktivnosti servisiranja kredita.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita vodi sljedeće evidencije i čuva ih najmanje pet godina od datuma raskida ugovora o servisiranju kredita iz stavka 1. ili za trajanja razdoblja zastare primjenjivog u matičnoj državi članici, ali u svakom slučaju ne dulje od 10 godina:</p> <p>(a)relevantnu korespondenciju i s kupcem kredita i s dužnikom, pod uvjetima utvrđenima primjenjivim nacionalnim pravom;</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|----------------------|--|
| <p>(b)relevantne upute primljene od kupca kredita u vezi s pravima vjerovnika iz svakog ugovora o neprihodonosnom kreditu ili sa samim ugovorom o neprihodonosnom kreditu kojim upravlja i koji izvršava u ime kupca kredita, pod uvjetima utvrđenima primjenjivim nacionalnim pravom;</p> <p>(c) ugovor o servisiranju kredita.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita evidencije iz stavka 4. daje na uvid nadležnim tijelima na njihov zahtjev.</p> | | | |
| <p>Članak 12.</p> <p>Eksternalizacija usluge servisiranja kredita</p> <p>1. Države članice osiguravaju da, u slučaju kada se pružatelj usluge servisiranja kredita koristi izvoditeljem servisiranja kredita radi obavljanja bilo koje od aktivnosti servisiranja kredita, taj pružatelj usluge servisiranja kredita ostaje u cijelosti odgovoran za izvršenje svih obveza u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva. Eksternalizacija tih aktivnosti servisiranja kredita podliježe sljedećim uvjetima:</p> <p>(a)sklapanje pisanog ugovora o eksternalizaciji između pružatelja usluge servisiranja kredita i izvoditelja</p> | | <p>Nije preuzeto</p> | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>servisiranja kredita na temelju kojega se od izvoditelja servisiranja kredita zahtijeva da djeluje u skladu s primjenjivim zakonskim odredbama, uključujući nacionalne propise kojima se prenosi ova Direktiva i relevantnim pravom Unije ili nacionalnim pravom primjenjivim na prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili na sam ugovor o kreditu;</p> <p>(b) zabranjeno je istodobno eksternaliziranje svih aktivnosti servisiranja kredita s izvoditeljem servisiranja kredita;</p> <p>(c) ugovorom o eksternalizaciji sklopljenim s izvoditeljem servisiranja kredita ne mijenja se ugovorni odnos između pružatelja usluge servisiranja kredita i kupca kredita niti obveze pružatelja usluge servisiranja kredita prema kupcu kredita ili dužnicima;</p> <p>(d) eksternalizacija nekih aktivnosti servisiranja kredita ne utječe na obvezu pružatelja usluge servisiranja kredita da ispuni zahtjeve iz svog odobrenja za rad utvrđene u članku 5. stavku 1.;</p> <p>(e) eksternalizacija servisiranja kredita s izvoditeljem ne sprečava nadležna tijela u provedbi nadzora pružatelja usluge servisiranja kredita u skladu s člancima 14. i 21.;</p> <p>(f) pružatelj usluge servisiranja kredita ima izravan pristup svim relevantnim informacijama o aktivnostima</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>servisiranja kredita eksternaliziranima s izvoditeljem servisiranja kredita;</p> <p>(g) po isteku ugovora o eksternalizaciji pružatelj usluge servisiranja kredita ima stručna znanja i resurse kako bi mogao obavljati eksternalizirane aktivnosti servisiranja kredita.</p> <p>Eksternalizacija aktivnosti servisiranja kredita ne smije se provoditi na način kojim se narušava kvaliteta unutarnjih kontrola pružatelja usluge servisiranja kredita niti pouzdanost ili kontinuitet njegovih kreditnih usluga.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita prije eksternaliziranja svojih aktivnosti servisiranja kredita u skladu sa stavkom 1. obavijesti nadležna tijela matične države članice i, prema potrebi, države članice domaćina.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita vodi i čuva evidenciju o relevantnim uputama dostavljenima izvoditelju servisiranja kredita, u skladu s uvjetima utvrđenima primjenjivim nacionalnim pravom, te ugovor o eksternalizaciji iz stavka 1. najmanje pet godina od datuma raskida ugovora o eksternalizaciji ili za trajanja razdoblja zastare primjenjivog u toj državi</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|---|--|----------------------|--|
| <p>članici, ali u svakom slučaju ne dulje od 10 godina.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj servisiranja kredita informacije iz stavka 3. daju na uvid nadležnim tijelima na njihov zahtjev.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da izvoditeljima servisiranja kredita nije dopušteno primanje i držanje sredstava dužnika.</p> | | | |
| <p>Članak 13.</p> <p>Sloboda obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u državi članici domaćinu</p> <p>1. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita nakon ishoda odobrenja za rad u matičnoj državi članici u skladu s člankom 4. stavkom 1. ima pravo u Uniji pružati usluge na koje se odobrenje za rad odnosi, ne dovodeći u pitanje bilo kakva ograničenja ili zahtjeve koji su utvrđeni nacionalnim pravom države članice domaćina u skladu s ovom Direktivom, uključujući prema potrebi zabranu primanja i držanja sredstava dužnika, koji nisu povezani s drugim zahtjevima iz odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita, ili one koji su uspostavljeni za ponovno pregovaranje o uvjetima koji se odnose na</p> | | <p>Nije preuzeto</p> | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili na sam ugovor o kreditu.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita koji je ishodio odobrenje za rad u matičnoj državi članici u skladu s člankom 4. stavkom 1. i koji namjerava pružati usluge u državi članici domaćinu nadležnom tijelu matične države članice dostavlja sljedeće informacije:</p> <p>(a) državu članicu domaćina u kojoj pružatelj usluge servisiranja kredita namjerava pružati usluge i, ako su te informacije već poznate pružatelju usluge servisiranja kredita, državu članicu u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica;</p> <p>(b) adresu podružnice pružatelja usluge servisiranja kredita osnovane u državi članici domaćinu, ako je primjenjivo;</p> <p>(c) identitet i adresu izvoditelja servisiranja kredita u državi članici domaćinu, ako je primjenjivo;</p> <p>(d) identitet osoba odgovornih za upravljanje pružanjem usluga servisiranja kredita u državi članici domaćinu;</p> <p>(e) ako je primjenjivo, pojedinosti o mjerama poduzetima radi prilagodbe unutarnjih postupaka, upravljačkih aranžmana i mehanizama unutarnje kontrole pružatelja usluge servisiranja kredita kojima se osigurava usklađenost</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>djelovanja s propisima primjenjivima na prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili na sam ugovor o kreditu;</p> <p>(f) opis postupka uspostavljenog radi usklađenosti s pravilima za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma, kojima su nacionalnim pravom države članice domaćina kojim se prenosi Direktiva (EU) 2015/849 pružatelji usluge servisiranja kredita određeni kao obveznici u svrhu sprečavanja i borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma;</p> <p>(g) da pružatelj usluge servisiranja kredita ima primjerena sredstva za komunikaciju na jeziku države članice domaćina ili na jeziku ugovora o kreditu;</p> <p>(h) ima li pružatelj usluge servisiranja kredita odobrenje za rad u svojoj matičnoj državi članici za primanje i držanje sredstava dužnika.</p> <p>3. U roku od 45 radnih dana od zaprimanja svih informacija iz stavka 2. nadležna tijela matične države članice te informacije dostavljaju nadležnim tijelima države članice domaćina koja bez odgode potvrđuju njihov primitak. Nadležna tijela matične države članice zatim obavješćuju pružatelja usluge servisiranja kredita o datumu na koji su informacije poslane nadležnim tijelima države članice domaćina i o datumu na koji ta nadležna tijela potvrde primitak informacija. Nadležna tijela</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>matične države članice sve informacije iz stavka 2. također šalju nadležnim tijelima države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita ima pravo žalbe pred sudom ako mu nadležna tijela matične države članice ne dostave informacije iz stavka 2.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita može započeti pružati usluge u državi članici domaćinu nakon sljedećeg, ovisno o tome što nastupi ranije:</p> <p>(a) primitka obavijesti od nadležnih tijela države članice domaćina u kojoj se potvrđuje primitak obavijesti iz stavka 3.;</p> <p>(b) u slučaju izostanka primitka obavijesti iz točke (a) ovog stavka, dva mjeseca od datuma slanja svih informacija iz stavka 2. nadležnim tijelima države članice domaćina.</p> <p>6. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita obavijesti nadležna tijela matične države članice o svakoj naknadnoj promjeni informacija koje se moraju dostaviti u skladu sa stavkom 2. U tim slučajevima države članice</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| <p>osiguravaju usklađenost s postupkom iz stavaka 3., 4. i 5.</p> <p>7. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina u popis ili registar iz članka 9. upisuju pružatelje usluge servisiranja kredita koji imaju odobrenje za rad za pružanje usluge servisiranja kredita na njihovu državnom području te pojedinih o matičnoj državi članici.</p> | | | |
| <p>Članak 14.</p> <p>Nadzor pružatelja usluge servisiranja kredita koji pružaju usluge prekogranično</p> <p>1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice kontinuirano provjeravaju i ocjenjuju usklađenost pružatelja usluge servisiranja kredita koji usluge servisiranja kredita obavlja u državi članici domaćinu sa zahtjevima iz ove Direktive.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice imaju ovlasti za provedbu nadzora i istraga nad pružateljima usluge servisiranja kredita te za izricanje administrativnih kazni i korektivnih mjera u vezi sa zahtjevima iz ove Direktive pri obavljanju njihovih</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>aktivnosti servisiranja kredita u državi članici domaćinu.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice o mjerama koje su poduzete u vezi s pružateljem usluge servisiranja kredita obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina i, prema potrebi, države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da, ako pružatelj usluge servisiranja kredita obavlja aktivnosti servisiranja kredita u državi članici domaćinu, nadležna tijela matične države članice i nadležna tijela države članice domaćina i, prema potrebi, države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, blisko surađuju pri obavljanju svojih funkcija i dužnosti, osobito pri provedbi provjera, istraga i izravnih inspekcija.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice pri obavljanju svojih funkcija i dužnosti propisanih ovom Direktivom traže pomoć od nadležnih tijela države članice domaćina pri provedbi izravnih inspekcija nad podružnicom osnovanom u državi članici domaćinu ili izvoditeljem servisiranja kredita imenovanim u državi članici domaćinu. Izravna inspekcija nad podružnicom ili</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>izvođiteljem servisiranja kredita provodi se u skladu s pravom države članice u kojoj se inspekcija obavlja.</p> <p>6. Države članice osiguravaju i da su nadležna tijela države članice domaćina ovlaštena odlučivati o najprimjerenijim mjerama koje treba poduzeti u svakom pojedinačnom slučaju kako bi se odgovorilo na zahtjev za pomoć od nadležnih tijela matične države članice.</p> <p>7. Ako odluče provesti izravnu inspekciju u ime nadležnih tijela matične države članice, nadležna tijela države članice domaćina bez odgode obavješćuju nadležna tijela matične države članice o rezultatima te inspekcije.</p> <p>8. Nadležna tijela države članice domaćina mogu na vlastitu inicijativu provoditi provjere, inspekcije i istrage usluga servisiranja kredita koje na njihovu državnom području pružaju pružatelji usluge servisiranja kredita kojima je odobrenje za rad izdano u matičnoj državi članici. Nadležna tijela države članice domaćina bez odgode dostavljaju rezultate tih provjera, inspekcija i istraga nadležnim tijelima matične države članice.</p> <p>9. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina nadležnim tijelima matične države članice dostavljaju dokaze koje prikupe o tome da pružatelj</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>usluge servisiranja kredita koji obavlja aktivnosti servisiranja kredita na njihovu državnom području, kako je predviđeno člankom 13., krši primjenjiva pravila, uključujući obveze koje proizlaze iz nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva te zahtjev da ona poduzmu primjerene mjere, ne dovodeći u pitanje nadzorne i istražne ovlasti te ovlasti izricanja sankcija nadležnih tijela države članice domaćina u pogledu pružatelja usluge servisiranja kredita u skladu s nacionalnim pravom, odnosno ona koja se primjenjuju na kredit ili ugovor o kreditu.</p> <p>10. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, nadležnim tijelima matične države članice dostavljaju dokaze koje prikupe o tome da pružatelj usluge servisiranja kredita krši obveze iz ove Direktive ili iz nacionalnih propisa koji se primjenjuju na kredit ili ugovor o kreditu te zahtijevaju da ona poduzmu primjerene mjere, ne dovodeći u pitanje nadzorne i istražne ovlasti te ovlasti izricanja sankcija nadležnih tijela države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica.</p> <p>11. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice nadležnim tijelima države članice domaćina</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>koja su dostavila dokaze najkasnije dva mjeseca od datuma zahtjeva iz stavka 9. dostave pojedinosti o administrativnim i drugim postupcima koji su pokrenuti na temelju dokaza koje je dostavila država članica domaćin, ili o eventualnim administrativnim kaznama te korektivnim mjerama poduzetim protiv pružatelja usluge servisiranja kredita ili obrazloženu odluku o nepoduzimanju mjera. Ako je postupak pokrenut, nadležna tijela matične države članice redovito obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina o statusu tog postupka.</p> <p>12. Ako pružatelj usluge servisiranja kredita i dalje krši primjenjive propise, uključujući obveze iz ove Direktive, te nakon što su nadležna tijela države članice domaćina o tome obavijestila njegova matičnu državu članicu, države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina imaju pravo izreći primjerene administrativne kazne i korektivne mjere kako bi se osigurala usklađenost s ovom Direktivom ako je primjenjivo bilo što od sljedećeg:</p> <p>(a) pružatelj usluge servisiranja kredita nije u razumnom roku poduzeo odgovarajuće i učinkovite korake za ispravljanje kršenja; ili</p> <p>(b) u hitnom slučaju, ako je potrebno hitno djelovanje kako bi se riješila ozbiljna prijetnja kolektivnim interesima dužnika.</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| <p>Nadležna tijela države članice domaćina mogu izreći administrativne kazne i korektivne mjere iz prvog podstavka neovisno o bilo kojim administrativnim kaznama i korektivnim mjerama koje su već izrekla nadležna tijela matične države članice.</p> <p>Osim toga, nadležna tijela države članice domaćina mogu zabraniti daljnje aktivnosti pružatelja usluge servisiranja kredita koji krši primjenjive propise, uključujući obveze iz ove Direktive, dok nadležno tijelo matične države članice ili pružatelj usluge servisiranja kredita ne poduzme odgovarajuće korake kako bi se ispravilo kršenje.</p> | | | |
| <p>Članak 15.</p> <p>Pravo na informacije o pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili o samom ugovoru o neprihodonosnom kreditu</p> <p>1. Države članice osiguravaju da kreditna institucija potencijalnom kupcu kredita dostavlja potrebne informacije o pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili o samom ugovoru o neprihodonosnom kreditu te, ako je primjenjivo, o kolateralu, kako bi se potencijalnom kupcu kredita omogućilo da</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>provede vlastitu procjenu vrijednosti prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu te o vjerojatnosti povrata vrijednosti tog ugovora prije sklapanja ugovora o prijenosu prava tog vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, osiguravajući pritom zaštitu informacija koje je kreditna institucija učinila dostupnima i povjerljivost poslovnih podataka.</p> <p>2. Države članice zahtijevaju da kreditne institucije koje na kupca kredita prenose prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili sam ugovor o neprihodonosnom kreditu dvaput godišnje nadležna tijela države članice domaćina imenovana u skladu s člankom 21. stavkom 3. ove Direktive te nadležna tijela iz članka 4. stavka 5. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (22) obavješćuju barem o sljedećem:</p> <p>(a) identifikacijskoj oznaci pravnog subjekta kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19., ili ako takva oznaka ne postoji, o:</p> <p>i. identitetu kupca kredita ili članova upravljačkog ili administrativnog tijela kupca kredita i osoba koje imaju kvalificirane udjele u kupcu kredita u</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>smislu članka 4. stavka 1. točke (36) Uredbe (EU) br. 575/2013; i</p> <p>ii.adresi kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19.;</p> <p>(b)ukupnom nepodmirenom iznosu prenesenih prava vjerovnika iz ugovorâ o neprihodonosnom kreditu ili samih prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu;</p> <p>(c)broj i veličina prava vjerovnika iz prenesenih ugovorâ o neprihodonosnom kreditu ili samih prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu;</p> <p>(d)uključuje li prijenos prava vjerovnika iz ugovorâ o neprihodonosnom kreditu ili samih ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenih s potrošačima i vrste imovine kojom su osigurani ugovori o neprihodonosnim kreditu, ako je primjenjivo.</p> <p>3. Nadležna tijela iz stavka 2. mogu od kreditnih institucija zahtijevati da informacije iz tog stavka dostavljaju tromjesečno kad god to smatraju potrebnim, među ostalim radi boljeg praćenja velikog broja prijenosa do kojih može doći tijekom kriznog razdoblja.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina bez odgode nadležnim tijelima matične države članice kupca kredita dostavljaju informacije iz stavaka 2. i 3. kao i sve druge informacije</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|---------------|---|
| <p>koje mogu smatrati potrebnima za obavljanje njihovih funkcija i dužnosti u skladu s ovom Direktivom.</p> <p>5. Stavci od 1. do 4. ovog članka primjenjuju se u skladu s uredbama (EU) 2016/679 i (EU) 2018/1725.</p> | | | |
| <p>Članak 16.</p> <p>Provedbeni tehnički standardi za obrasce za podatke</p> <p>1. EBA izrađuje provedbene tehničke standarde u kojima se određuju obrasci koje kreditne institucije trebaju koristiti za slanje informacija iz članka 15. stavka 1. kako bi kupcima kredita dostavili detaljne informacije o svojim kreditnim izloženostima u knjizi pozicija kojima se ne trguje radi analize, financijske dubinske analize i utvrđivanja vrijednosti prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu.</p> <p>2. EBA u nacrtu provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. ovog članka utvrđuje polja s podacima, među ostalim koja su polja s podacima obvezna, i način obrade podataka za povjerljive informacije kako je utvrđeno u članku 15. stavku 1.</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>3. Nacrt provedbenih tehničkih standarda razmjera je vrsti i veličini kreditâ i portfelja kreditâ.</p> <p>4. Prilikom pripreme nacrtâ provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. EBA uzima u obzir sve od sljedećeg:</p> <p>(a) postojeće tržišne prakse u razmjeni podataka između kupaca i prodavatelja;</p> <p>(b) povratne informacije dobivene od korisnika o njihovu iskustvu korištenja postojećih EBA-inih predložaka za transakcije s neprihodonosnim kreditima;</p> <p>(c) postojeće slične zahtjeve na razini država članica;</p> <p>(d) važnost maksimalnog smanjenja troškova obrade za kreditne institucije i kupce kredita.</p> <p>5. EBA nacrtâ provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. dostavlja Komisiji do 29. rujna 2022.</p> <p>6. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.</p> <p>7. Obrasci za podatke upotrebljavaju se za transakcije koje se odnose na kredite odobrene 1. srpnja 2018. ili nakon tog datuma, a koji postanu neprihodonosni nakon 28. prosinca 2021. Za kredite odobrene između 1. srpnja 2018. i datuma</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| <p>stupanja na snagu provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. kreditne institucije popunjavaju obrazac za podatke i navode informacije koje su im već dostupne.</p> <p>8. Države članice osiguravaju da kreditne institucije primjenjuju provedbene tehničke standarde iz stavka 6. i na prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu na druge kreditne institucije. Kreditne institucije obrasce za podatke upotrebljavaju za pružanje informacija među kreditnim institucijama samo u slučajevima kada postoji prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu.</p> | | | |
| <p>Članak 17.</p> <p>Obveze kupaca kredita</p> <p>1. Države članice osiguravaju da:</p> <p>(a) kupac kredita koji ima prebivalište u Uniji odnosno koji ima registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, glavni ured u Uniji imenuje subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. ili pružatelja usluge servisiranja kredita radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenog s potrošačima;</p> <p>(b) ako kupac kredita nema prebivalište u Uniji odnosno nema registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, glavni ured u Uniji, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. stavkom 1. imenuje subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. ili pružatelja usluge servisiranja kredita, osim ako je sam predstavnik subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii., radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenog s:</p> <p>i. fizičkim osobama, uključujući potrošače i samozaposlene osobe;</p> <p>ii. mikro, malim i srednjim poduzećima (MSP-ovi), kako su definirana u članku 2. Priloga Preporuci Komisije 2003/361/EZ (23);</p> <p>Države članice domaćini mogu proširiti zahtjev iz prvog podstavka na druge ugovore o kreditu.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da kupac kredita ne podliježe dodatnim zahtjevima za</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>kupnju prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, osim onima koji su utvrđeni nacionalnim propisima kojima se prenosi ova Direktiva ili odredbama primjenjivog prava o zaštiti potrošača, ugovornog prava, građanskog prava ili kaznenog prava. Države članice osiguravaju da se relevantno pravo Unije i nacionalno pravo, posebno ono koje se odnosi na provedbu ugovora, zaštitu potrošača, prava dužnika, odobravanje kredita, pravila o bankovnoj tajni i kazneno pravo, nastavi primjenjivati na kupca kredita nakon prijenosa prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili samog ugovora o kreditu na kupca kredita. Prijenos prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili samog ugovora o kreditu na kupca kredita ne utječe na razinu zaštite potrošača i drugih dužnika propisanu pravom Unije i nacionalnim pravom te pravilima o nesolventnosti, ne dovodeći u pitanje nacionalna i međunarodna pravila o zadužnicama i mjenicama.</p> <p>3. Ovom se Direktivom ne dovode u pitanje nacionalne ovlasti u pogledu kreditnih registara, uključujući ovlast da se od kupca kredita zahtijevaju informacije o pravima vjerovnika iz ugovora o kreditu ili samom ugovoru o kreditu i njegovu izvršenju.</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>4. Države članice mogu dopustiti kupcima kredita da angažiraju fizičke osobe za servisiranje ugovora o kreditu koje su kupili. Te fizičke osobe podliježu nacionalnom regulatornom i nadzornom režimu te ne uživaju slobodu obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u drugoj državi članici koja je predviđena ovom Direktivom.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da imenovani pružatelj usluge servisiranja kredita ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. u ime kupca kredita ispunjava obveze kojima kupac kredita podliježe u skladu sa stavkom 2. ovog članka te člancima 18. i 20. Ako pružatelj usluge servisiranja kredita ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. nije imenovan, kupac kredita ili njegov predstavnik i dalje podliježu tim obvezama.</p> <p>Države članice mogu zahtijevati da imenovani pružatelj usluge servisiranja kredita ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. u ime kupca kredita ispunjava obveze kojima kupac kredita podliježe u skladu s nacionalnim pravom, uključujući u odnosu na stavak 3. ovog članka.</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|---------------|---|
| <p>Članak 18.</p> <p>Angažiranje pružatelja usluga servisiranja kredita ili drugih subjekata</p> <p>1. Ako kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. imenuje subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. ili pružatelja usluge servisiranja kredita radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u vezi s prenesenim pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samim ugovorom o neprihodonosnom kreditu, države članice zahtijevaju da kupac kredita ili njegov predstavnik obavijesti nadležna tijela svoje matične države članice o identitetu i adresi subjekta iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. ili pružatelja usluge servisiranja kredita, najkasnije da datum početka obavljanja aktivnosti servisiranja kredita.</p> <p>2. Ako kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. imenuje subjekt koji nije onaj o kojem je poslana obavijest u skladu sa stavkom 1. ovog članka, o tome obavješćuje nadležna tijela svoje matične države članice najkasnije na datum te promjene te navodi identitet i adresu novog subjekta kojeg je imenovao radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u vezi s prenesenim pravima vjerovnika iz ugovora</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |
|---|--|---------------|---|

| | | | |
|---|--|---------------|---|
| <p>o neprihodonosnom kreditu ili samim ugovorom o neprihodonosnom kreditu.</p> <p>3. Države članice zahtijevaju da nadležna tijela matične države članice kupca kredita bez nepotrebne odgode nadležnim tijelima države članice domaćina, nadležnim tijelima države članice u kojoj je kredit odobren i nadležnim tijelima matične države članice novog pružatelja usluge servisiranja kredita dostave informacije primljene u skladu sa stavcima 1. i 2.</p> | | | |
| <p>Članak 19.</p> <p>Predstavnik kupca ugovora o kreditu iz treće zemlje</p> <p>1. Ako je sklopljen prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, države članice propisuju da kupac kredita koji nema prebivalište u Uniji odnosno nema registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, glavni ured u Uniji u pisanom obliku imenuje predstavnika koji ima prebivalište Uniji odnosno koji ima registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, glavni ured u Uniji.</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|---|--|---------------|---|
| 2. Nadležna tijela obraćaju se predstavniku iz stavka 1. kada i kupcu kredita ili umjesto njega sa svim pitanjima koja se odnose na postupanje koje je kontinuirano usklađeno s ovom Direktivom i predstavnik je u cijelosti odgovoran za ispunjenje obveza kojima kupac kredita podliježe u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva. | | | |
| <p>Članak 20.</p> <p>Prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu koji obavlja kupac kredita i obavješćivanje nadležnih tijela</p> <p>1. Države članice zahtijevaju da kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19., koji prenose prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili sam ugovor o neprihodonosnom kreditu, dvaput godišnje obavješćuju nadležna tijela njegove matične države članice o identifikacijskoj oznaci pravnog subjekta novog kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19. ili, ako takva oznaka ne postoji, o:</p> <p>(a) identitetu novog kupca kredita ili, ako je to primjenjivo, njegova predstavnika</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>imenovanog u skladu s člankom 19., ili članova upravljačkog ili administrativnog tijela novog kupca kredita ili njegova predstavnika i osoba koje imaju kvalificirane udjele u novom kupcu kredita ili njegovu predstavniku u smislu članka 4. stavka 1. točke (36) Uredbe (EU) br. 575/2013; i</p> <p>(b) adresi novog kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19.</p> <p>Osim toga, kupac kredita ili njegov predstavnik obavlja nadležna tijela svoje matične države članice barem o:</p> <p>(a) ukupnom nepodmirenom iznosu prenesenih prava vjerovnika iz ugovorâ o neprihodonosnom kreditu ili samih prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu;</p> <p>(b) broju i veličini prenesenih prava vjerovnika iz ugovorâ o neprihodonosnom kreditu ili samih prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu;</p> <p>(c) uključuje li prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenih s potrošačima i vrste imovine kojom su osigurani ugovori o neprihodonosnom kreditu, ako je primjenjivo.</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| <p>2. Nadležna tijela iz stavka 1. mogu od kupaca kredita ili, ako je to primjenjivo, od njihovih predstavnika imenovanih u skladu s člankom 19., zahtijevati da informacije iz tog stavka dostavljaju tromjesečno kad god ta nadležna tijela to smatraju potrebnim, među ostalim radi boljeg praćenja velikog broja prijenosa do kojih može doći tijekom kriznog razdoblja.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela iz stavaka 1. i 2. bez odgode prosljeđuju informacije primljene u skladu s tim stavcima nadležnim tijelima države članice domaćina i nadležnim tijelima matične države članice novog kupca kredita.</p> | | | |
| <p>Članak 21.</p> <p>Nadzor koji provode nadležna tijela</p> <p>1. Države članice osiguravaju da su pružatelji usluge servisiranja kredita i, ako je primjenjivo, izvođači servisiranja kredita kojima se aktivnosti servisiranja kredita eksternaliziraju u skladu s člankom 12., kontinuirano usklađeni s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva te osiguravaju da te aktivnosti podliježu odgovarajućem nadzoru koji</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>nadležna tijela matične države članice provode u cilju ocjene te usklađenosti.</p> <p>2. Matična država članica kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. osigurava da su nadležna tijela iz stavka 1. ovog članka odgovorna za nadzor izvršenja obveza kupca kredita iz članka 10. i članaka od 17. do 20. ili, ako je primjenjivo, njegovog predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19.</p> <p>3. Države članice imenuju nadležna tijela odgovorna za obavljanje funkcija i dužnosti u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva.</p> <p>4. Ako imenuju najmanje dva nadležna tijela u skladu sa stavkom 3., države članice određuju zadaće svakog pojedinog nadležnog tijela i imenuju jedno od njih kao jedinstvenu točku pristupanja za sve potrebne razmjene i interakciju s nadležnim tijelima matične države članice ili države članice domaćina.</p> <p>5. Države članice osiguravaju uvođenje primjerenih mjera na temelju kojih nadležna tijela imenovana u skladu sa stavkom 3. ovog članka mogu od kupaca kredita ili njihovih predstavnika imenovanih u skladu s člankom 19., pružatelja usluge servisiranja kredita, izvoditelja servisiranja kredita kojima je pružatelj usluge servisiranja</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|----------------------|--|
| <p>kredita eksternalizirao aktivnosti servisiranja kredita u skladu s člankom 12., dužnika ili bilo koje druge osobe ili javnog tijela, dobiti informacije potrebne za obavljanje sljedećih zadaća:</p> <p>(a) ocjene kontinuirane usklađenosti sa zahtjevima utvrđenima nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva;</p> <p>(b) istrage mogućih povreda tih zahtjeva;</p> <p>(c) izricanja administrativnih kazni i korektivnih mjera u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi članak 23.</p> <p>6. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imenovana u skladu sa stavkom 3. imaju na raspolaganju stručna znanja, resurse, operativne kapacitete i ovlasti koje su im potrebne za obavljanje funkcija i dužnosti utvrđenih ovom Direktivom.</p> | | | |
| <p>Članak 22.</p> <p>Nadzorna uloga i ovlasti nadležnih tijela</p> <p>1. Države članice osiguravaju da su nadležnim tijelima matične države članice imenovanima u skladu s člankom 21. stavkom 3. dodijeljene sve nadzorne i istražne ovlasti te ovlasti za izricanje sankcija koje su im potrebne za obavljanje</p> | | <p>Nije preuzeto</p> | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>funkcija i dužnosti utvrđenih ovom Direktivom, uključujući barem sljedeće:</p> <p>(a)ovlast za izdavanje ili odbijanje odobrenja za rad u skladu s člancima 5. i 6.;</p> <p>(b)ovlast za oduzimanje odobrenja za rad u skladu s člankom 8.;</p> <p>(c)ovlast zabrane bilo koje aktivnosti servisiranja kredita;</p> <p>(d)ovlast za provedbu izravne i neizravne inspekcije;</p> <p>(e)ovlast za izricanje administrativnih kazni te korektivnih mjera u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi članak 23.;</p> <p>(f)ovlast za preispitivanje ugovora o eksternalizaciji sklopljenih između pružatelja usluge servisiranja kredita i izvoditelja servisiranja kredita u skladu s člankom 12. stavkom 1.;</p> <p>(g)ovlast da od pružatelja usluge servisiranja kredita zahtijevaju da smijene članove svojeg upravljačkog ili administrativnog tijela ako ne ispune zahtjeve iz članka 5. stavka 1. točke (b);</p> <p>(h)ovlast da od pružatelja usluge servisiranja kredita zahtijevaju da izmijene ili ažuriraju svoje unutarnje upravljačke aranžmane i mehanizme unutarnje kontrole kako bi se djelotvorno osiguralo poštovanje prava dužnika u skladu s propisima kojima se uređuje ugovor o kreditu;</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>(i)ovlast da od pružatelja usluge servisiranja kredita zahtijevaju da izmijene ili ažuriraju svoje politike donesene kako bi se osiguralo pravedno i savjesno postupanje s dužnicima te evidentiranje i rješavanje pritužbi dužnika;</p> <p>(j)ovlast da zatraže dodatne informacije u vezi s prijenosom prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina imenovana u skladu s člankom 21. stavkom 3. i države članice u kojoj je odobren kredit, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, dobiju sve potrebne ovlasti za izvršavanje svojih funkcija i dužnosti utvrđenih ovom Direktivom.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice barem jedanput godišnje, primjenjujući pristup temeljen na riziku, procijene ispunjava li pružatelj usluge servisiranja kredita zahtjeve iz članka 5. stavka 1. točaka od (e) do (h).</p> <p>4. Države članice određuju opseg procjene iz stavka 3. uzimajući u obzir veličinu, vrstu, razmjer i složenost djelatnosti dotičnog pružatelja usluge servisiranja kredita.</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>5. Nadležna tijela matične države članice obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina ili države članice u kojoj je odobren kredit, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, o rezultatima procjene iz stavka 3. na zahtjev jednog od tih nadležnih tijela ili ako nadležna tijela matične države članice to smatraju primjerenim. Nadležna tijela matične države članice pojedinosti svih izrečenih administrativnih kazni ili korektivnih mjera uvijek prosljeđuju nadležnim tijelima države članice domaćina i, prema potrebi, države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica.</p> <p>6. Države članice osiguravaju da pri provedbi procjene iz stavka 3. nadležna tijela matične države članice i države članice domaćina te države članice u kojoj je odobren kredit, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, razmjenjuju sve informacije koje im omogućuju da obavljaju svoje funkcije i dužnosti utvrđene ovom Direktivom.</p> <p>7. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice mogu od pružatelja usluge servisiranja kredita, izvoditelja servisiranja kredita ili kupca kredita ili njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19. koji ne ispunjavaju zahtjeve iz nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva,</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| zahtijevati da u ranoj fazi poduzmu sve potrebne radnje ili korake radi usklađenja s tim propisima. | | | |
| <p>Članak 23.</p> <p>Administrativne kazne i korektivne mjere</p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje pravo država članica da utvrđuju kaznene sankcije, države članice utvrđuju pravila o primjerenim administrativnim kaznama i korektivnim mjerama koje se primjenjuju barem u sljedećim situacijama:</p> <p>(a) pružatelj usluge servisiranja kredita ne ispunjava zahtjev predviđen nacionalnim odredbama kojima se prenosi članak 11. ili je sklopio ugovor o eksternalizaciji kojim se krše nacionalne odredbe kojima se prenosi članak 12. ili izvoditelj servisiranja kredita kojem su aktivnost servisiranja kredita bile eksternalizirane počini ozbiljno kršenje primjenjivih pravnih odredaba, uključujući nacionalne odredbe kojima se prenosi ova Direktiva;</p> <p>(b) upravljačkim aranžmanima i mehanizmima unutarnje kontrole pružatelja usluge servisiranja kredita kako je utvrđeno u članku 5. stavku 1.</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>točki (e) ne jamči se poštovanje dužnikovih prava i propisa o zaštiti osobnih podataka;</p> <p>(c) politika pružatelja usluge servisiranja kredita nije odgovarajuća za pravilno postupanje prema dužnicima kako je utvrđeno u članku 5. stavku 1. točki (f);</p> <p>(d) unutarnjim postupcima pružatelja usluge servisiranja kredita kako je utvrđeno u članku 5. stavku 1. točki (g) ne propisuje se evidencija i obrada pritužbi dužnika u skladu s obvezama utvrđenima nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva;</p> <p>(e) kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. ne dostavlja informacije predviđene nacionalnim propisima kojima se prenose članci 18. i 20.;</p> <p>(f) kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. ne ispunjava zahtjev predviđen nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 17.;</p> <p>(g) kupac kredita ne ispunjava zahtjev predviđen nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 19.;</p> <p>(h) kreditna institucija ne dostavlja informacije predviđene nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 15.;</p> <p>(i) pružatelj usluge servisiranja kredita dopušta jednoj ili više osoba koje ne ispunjavaju zahtjeve iz članka 5. stavka 1. točke (b) da postanu ili ostanu</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>članovi njegova upravljačkog ili administrativnog tijela;</p> <p>(j) pružatelj usluge servisiranja kredita ne ispunjava zahtjeve predviđene nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 24.;</p> <p>(k) kupac kredita ili, ako je primjenjivo, pružatelj usluge servisiranja kredita ili bilo koji subjekt naveden u članku 2. stavku 5. točki (a) podtočki i. ili podtočki iii. ne poštuje nacionalne odredbe kojima se prenosi članak 10.;</p> <p>(l) pružatelj usluge servisiranja kredita prima i drži sredstva dužnika kada to nije dopušteno u državi članici u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkom (b);</p> <p>(m) pružatelj usluge servisiranja kredita ne ispunjava zahtjeve predviđene nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 6. stavak 2.</p> <p>2. Administrativne kazne i korektivne mjere iz stavka 1. moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće i uključivati barem sljedeće:</p> <p>(a) oduzimanje odobrenja za obavljanje djelatnosti pružatelja usluge servisiranja kredita;</p> <p>(b) nalog kojim se od kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19. zahtijeva da ispravi kršenje, prestane s takvim postupanjem i da takvo postupanje više ne ponovi;</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>(c) administrativne novčane kazne.</p> <p>3. Države članice osiguravaju učinkovitu provedbu administrativnih kazni i korektivnih mjera.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela, pri određivanju vrste administrativnih kazni ili korektivnih mjera i iznosa administrativnih novčanih kazni, uzmu u obzir relevantne okolnosti, uključujući sljedeće:</p> <p>(a) ozbiljnost i trajanje povrede;</p> <p>(b) razinu odgovornosti pružatelja usluge servisiranja kredita, kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19., odgovornog za povredu;</p> <p>(c) financijsku snagu pružatelja usluge servisiranja kredita ili kupca kredita odgovornog za povredu, na koju među ostalim upućuje ukupni promet pravne osobe ili godišnji dohodak fizičke osobe;</p> <p>(d) značaj ostvarene dobiti ili gubitaka koje je pružatelj usluge servisiranja kredita, kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19., odgovoran za povredu izbjegao zbog povrede, u mjeri u kojoj je tu dobit ili gubitke moguće utvrditi;</p> <p>(e) gubitke koje su zbog povrede pretrpjele treće strane, u mjeri u kojoj ih je moguće utvrditi;</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>(f)razinu suradnje pružatelja usluge servisiranja kredita ili kupca kredita odgovornog za povredu s nadležnim tijelima;</p> <p>(g)prethodne povrede koje je počinio pružatelj usluge servisiranja kredita, kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19., odgovoran za povredu;</p> <p>(h)sve stvarne ili moguće sistemske posljedice povrede.</p> <p>5. Države članice osiguravaju da nadležna tijela mogu primjenjivati administrativne kazne i korektivne mjere iz stavka 2. i na članove uprave ili upravnog tijela i druge osobe koje su prema nacionalnom pravu odgovorne za povredu.</p> <p>6. Države članice osiguravaju da nadležna tijela, prije donošenja odluke o izricanju administrativnih kazni ili korektivnih mjera iz stavka 2. ovog članka, pruže dotičnom pružatelju usluge servisiranja kredita, kupcu kredita ili, ako je primjenjivo, njegovu predstavniku imenovanom u skladu s člankom 19., mogućnost da bude saslušan.</p> <p>7. Države članice osiguravaju da su sve odluke kojima se izriču administrativne kazne ili korektivne mjere iz stavka 2. propisno obrazložene i da se na njih može uložiti žalba.</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|--|----------------------|--|
| <p>8. Države članice mogu odlučiti da neće donijeti pravila za administrativne kazne za povrede koje su podložne kaznenim sankcijama prema njihovom nacionalnom pravu. U tom slučaju države članice Komisiji priopćuju relevantne odredbe kaznenog prava.</p> | | | |
| <p>Članak 24.</p> <p>Pritužbe</p> <p>1. Države članice osiguravaju da pružatelji usluge servisiranja kredita uspostavljaju i vode djelotvorne i transparentne postupke za rješavanje pritužbi dužnika.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da pružatelji usluge servisiranja kredita pritužbe obrađuju besplatno te da vode evidenciju o pritužbama i mjerama koje su poduzete radi njihova rješavanja.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela utvrđuju i objavljuju postupak za obradu pritužbi dužnika u vezi s kupcima kredita, pružateljima usluge servisiranja kredita i izvoditeljima servisiranja kredita te osiguravaju da ih obrađuju odmah po primitku.</p> | | <p>Nije preuzeto</p> | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| <p>Članak 25.</p> <p>Zaštita osobnih podataka</p> <p>Obrada osobnih podataka za potrebe ove Direktive provodi se u skladu s uredbama (EU) 2016/679 i (EU) 2018/1725.</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |
| <p>Članak 26.</p> <p>Suradnja nadležnih tijela</p> <p>1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela iz članaka 8., 13., 14., 15., 18., 20. i 22. međusobno surađuju kad god je to potrebno za obavljanje njihovih funkcija i dužnosti ili izvršavanje njihovih ovlasti na temelju nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva. Ta nadležna tijela koordiniraju svoja djelovanja kako bi se izbjeglo moguće dupliciranje i preklapanje u primjeni nadzornih ovlasti i administrativnih kazni i korektivnih mjera u prekograničnim predmetima.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela, na zahtjev i bez nepotrebne odgode, međusobno dostavljaju informacije potrebne za obavljanje njihovih funkcija i dužnosti na temelju nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela koja pri obavljanju svojih funkcija i</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>dužnosti u skladu s ovom Direktivom zaprimaju povjerljive informacije koriste te informacije samo tijekom obavljanja svojih funkcija i dužnosti u okviru nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva. Razmjena informacija među nadležnim tijelima podliježe obvezi čuvanja poslovne tajne kako je navedeno u članku 76. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća (24).</p> <p>4. Države članice osiguravaju da obvezi čuvanja poslovne tajne podliježu sve osobe koje rade ili su radile za nadležna tijela, kao i revizori ili stručnjaci koji djeluju u ime nadležnih tijela.</p> <p>5. Države članice poduzimaju potrebne administrativne i organizacijske mjere za olakšavanje suradnje predviđene ovim člankom.</p> <p>6. EBA olakšava razmjenu informacija među nadležnim tijelima u državama članicama i promiče njihovu suradnju.</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|---|---|------------------------------|--|
| <p>Članak 27.</p> <p>Izmjene Direktive 2008/48/EZ</p> <p>Direktiva 2008/48/EZ mijenja se kako slijedi:</p> <p>1.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 11.a</p> <p>Informacije o izmjeni uvjeta ugovora o kreditu</p> <p>Ne dovodeći u pitanje druge obveze predviđene ovom Direktivom, države članice osiguravaju da prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu vjerovnik potrošaču dostavi sljedeće informacije:</p> <p>(a)jasan opis predloženih izmjena i, prema potrebi, potrebe za suglasnošću potrošača ili izmjena koje su uvedene po sili zakona;</p> <p>(b)rokove za provedbu izmjena iz točke (a);</p> <p>(c)načine pritužbe koji su potrošaču na raspolaganju u pogledu izmjena iz točke (a);</p> <p>(d) rok za podnošenje pritužbe;</p> <p>(e)naziv i adresu nadležnog tijela kojem potrošač može uputiti pritužbu.”;</p> <p>2.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 16.a</p> | <p>Članak 5.</p> <p>Iza članka 11.d dodaju se naslov iznad članka i članak 11.e koji glase:</p> <p>„Informiranje potrošača o izmjeni uvjeta ugovora o kreditu</p> <p>Članak 11.e</p> <p>Prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu vjerovnik je dužan u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju pravodobno, a najkasnije prije sklapanja dodatka ugovora kojim se ugovara izmjena, potrošaču dati sljedeće informacije:</p> <p>a) jasan opis predloženih izmjena ili informaciju da su izmjene uvedene po sili zakona</p> <p>b) rokove za provedbu izmjena iz točke a) ovoga članka</p> | <p>U potpunosti preuzeto</p> | |
|---|---|------------------------------|--|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>Neplaćene obveze i ovrha</p> <p>1. Države članice zahtijevaju da vjerovnici raspolažu odgovarajućim politikama i postupcima kako bi se, prema potrebi, izvršilo razumno restrukturiranje prije pokretanja ovršnog postupka. Takvim mjerama restrukturiranja uzimaju se u obzir, među ostalim, okolnosti potrošača, a mogu, među ostalim, obuhvaćati:</p> <p>(a) potpuno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu;</p> <p>(b) izmjenu postojećih uvjeta ugovora o kreditu, što, među ostalim, može uključivati:</p> <p>i. produljenje roka trajanja ugovora o kreditu;</p> <p>ii. promjenu vrste ugovora o kreditu;</p> <p>iii. odgodu plaćanja cijele obročne otplate ili njezina dijela za određeno razdoblje;</p> <p>iv. promjenu kamatne stope;</p> <p>v. ponudu odgode plaćanja;</p> <p>vi. djelomične otplate;</p> <p>vii. konverziju valute;</p> <p>viii. djelomičan oprost i konsolidaciju duga.</p> <p>2. Popis mogućih mjera restrukturiranja utvrđen u stavku 1. točki (b) ne dovodi u pitanje pravila utvrđena u nacionalnom pravu i od država članica ne zahtijeva da</p> | <p>c) načine podnošenja pritužbe odnosno prigovora koji su potrošaču na raspolaganju vezano uz izmjene iz točke a) ovoga članka</p> <p>d) rok za podnošenje pritužbe odnosno prigovora</p> <p>e) da može uputiti pritužbu odnosno prigovor Hrvatskoj narodnoj banci, Državnom inspektoratu ili Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga uz navođenje adrese na koju je moguće uputiti pritužbu odnosno prigovor.“.</p> <p>Članak 6.</p> <p>Iza članka 16. dodaju se članci 16.a do 16.e i naslovi iznad njih koji glase:</p> <p>„Odnosi s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju</p> <p>Članak 16.a</p> <p>(1) Vjerovnik je dužan uspostaviti procese kojima će omogućiti rano</p> | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|---|---|--|--|
| <p>u svojem nacionalnom pravu predvide sve te mjere.</p> <p>3. Države članice mogu zahtijevati da, ako je vjerovniku dopušteno odrediti i nametnuti potrošaču plaćanje naknada koje proizlaze iz neispunjavanja obveza, te naknade ne smiju biti veće nego što je to potrebno da bi se vjerovnik kompenzirao za troškove koji su nastali kao posljedica neispunjavanja obveza.</p> <p>4. Države članice mogu dopustiti vjerovnicima nametanje dodatnih naknada potrošačima u slučaju neispunjavanja obveza. U tom slučaju, države članice utvrđuju gornju granicu iznosa tih naknada.”;</p> <p>3.članak 22. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Ako ova Direktiva sadržava usklađene odredbe, države članice ne smiju u svojem nacionalnom pravu zadržati odredbe niti u njega uvoditi nove odredbe koje odstupaju od odredaba utvrđenih ovom Direktivom. Međutim, članak 16.a stavci 3. i 4. ne sprečavaju države članice da zadrže ili uvedu strože odredbe radi zaštite potrošača.”.</p> | <p>prepoznavanje potrošača s mogućim poteškoćama u plaćanju.</p> <p>(2) Vjerovnik je dužan organizirati funkciju za praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoća u plaćanju i imenovati osobu kojoj će povjeriti praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju, internim aktom odrediti kriterije za što ranije prepoznavanje takvih kredita potrošača te uspostaviti i redovito ažurirati politike i procedure za učinkovito postupanje s takvim kreditima.</p> <p>(3) Vjerovnik je dužan ugovorenim načinom komunikacije uspostaviti kontakte s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju te im pružiti sve odgovarajuće informacije i podršku.</p> <p>(4) Ako vjerovnik ne uspije uspostaviti kontakt s potrošačem iz stavka 3. ovoga članka, navedeno mora dokumentirati.</p> <p>(5) Vjerovnik je dužan osigurati odgovarajuće profesionalno osposobljavanje za radnike koji sudjeluju u aktivnostima povezanim</p> | | |
|---|---|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju.</p> <p>(6) Vjerovnik je dužan prije sklapanja ugovora o kupoprodaji kredita ili prije pokretanja ovršnog postupka poduzimati razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom obveza iz ugovora o kreditu s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju.</p> <p>Mjere za postizanje dogovora</p> <p>Članak 16.b</p> <p>(1) Kada se utvrdi da je kod potrošača došlo do poteškoća u plaćanju, vjerovnik je dužan zajednički s potrošačem utvrditi zašto je do njih došlo, kako bi mogao poduzeti odgovarajuće daljnje korake s ciljem uklanjanja poteškoća u plaćanju.</p> <p>(2) Vjerovnik je dužan s potrošačem komunicirati jasno i jednostavnim, potrošaču razumljivim jezikom.</p> <p>(3) U komunikaciji s potrošačem vezano uz njegove poteškoće u plaćanju vjerovnik je dužan poštivati privatnost potrošača te održavati</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>razinu kontakta i komunikacije koja mora biti poslovno opravdana u pogledu zahtjeva za informacijama.</p> <p>(4) Vjerovnik je dužan pružiti podršku i sljedeće informacije potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. broj propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja 2. ukupni iznos dospjelih neplaćenih obveza 3. troškove nastale kao rezultat nepodmirenja dospjelih obveza i 4. važnost suradnje potrošača s vjerovnikom kako bi se uklonile poteškoće u plaćanju. <p>(5) U slučajevima kada se poteškoće u plaćanju nastave, vjerovnik je dužan pisanim putem obavijestiti potrošača:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. o posljedicama nepodmirenja obveza i 2. o dostupnim vladinim/javnim oblicima pomoći ili podrške. | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>Mjere za olakšavanje otplate kredita</p> <p>Članak 16.c</p> <p>(1) Pri odlučivanju o mjerama za olakšavanje otplate kredita vjerovnik je dužan uzeti u obzir individualne okolnosti potrošača, njegove interese i prava te njegovu sposobnost daljnje otplate.</p> <p>(2) Vjerovnik je dužan potrošača koji ima poteškoća u plaćanju pisanim putem informirati o radnjama koje namjerava poduzeti te ponuditi potrošaču jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita, prije sklapanja ugovora o kupoprodaji kredita ili pokretanja ovršnog postupka.</p> <p>(3) Prisilna naplata iz instrumenata osiguranja po kreditu provodi se u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovrha</p> <p>(4) Mjere za olakšavanje otplate kredita iz stavka 2. ovoga članka su:</p> <p>1. ukupno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu i/ili</p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| | <p>2. izmjena prethodnih uvjeta ugovora o kreditu koje, između ostalog, mogu uključivati:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) produljenje roka otplate kredita b) promjenu tipa kredita c) odgodu plaćanja cijelog ili dijela obroka ili anuiteta za određeno razdoblje d) promjenu kamatne stope e) ponudu odgode plaćanja f) djelomičnu otplatu g) konverziju valute ili h) djelomičan oprost i konsolidaciju duga. <p>Dodatne naknade Članak 16.d</p> <p>(1) Vjerovnik ne smije potrošaču koji ima poteškoća u plaćanju odrediti niti ga teretiti za dodatne naknade koje proizlaze iz neispunjavanja obveza iz ugovora o kreditu.</p> <p>(2) Zatezne kamate ne smatraju se dodatnom naknadom u smislu ovoga Zakona.</p> | | |
|--|---|--|--|

Dokumentiranje postupka kod
poduzimanja mjera olakšanja otplate
kredita

Članak 16.e

(1) U slučaju kada je riječ o kreditu potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju, vjerovnik je dužan u sklopu dokumentacije o kreditima dokumentirati i sve faze provedenog postupka i komunikacije s potrošačem.

(2) Vjerovnik je dužan osobito u dokumentaciji priložiti obrazloženje zašto se pojedine mjere olakšanja otplate koje su ponuđene potrošaču smatraju prikladnima za njegove individualne okolnosti.

(3) Vjerovnik je dužan dokumentaciju i sve zapise o ostvarenim i neostvarenim kontaktima, predloženim mjerama olakšanja otplate kredita i dogovora postignutih s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju čuvati tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa ili do pravomoćnog okončanja sudskih sporova, ako su pokrenuti.“.

Članak 7.

| | | | |
|--|--|---------------|---|
| | <p>Naslov iznad članka 17. mijenja se i glasi:</p> <p>„Kupoprodaja neprihodonosnog kredita“</p> <p>Članak 17. mijenja se i glasi:</p> <p>„(1) Vjerovnik je dužan obavijestiti potrošača o kupoprodaji neprihodonosnog kredita na način propisan zakonom koji uređuje način, uvjete i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja, osim ako vjerovnik na temelju ugovora sa stjecateljem nastavi pružati kreditne usluge potrošaču.</p> <p>(2) Potrošač ima pravo, uz prigovore koje ima prema kupcu, isticati i sve one prigovore koje je mogao istaknuti prema vjerovniku.“.</p> | | |
| <p>Članak 28.</p> <p>Izmjene Direktive 2014/17/EU</p> <p>Direktiva 2014/17/EU mijenja se kako slijedi:</p> | | Nije preuzeto | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|---|--|---------------|---|
| <p>1.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 27.a</p> <p>Informacije o izmjeni uvjeta ugovora o kreditu</p> <p>Ne dovodeći u pitanje druge obveze predviđene ovom Direktivom, države članice osiguravaju da prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu vjerovnik potrošaču dostavi sljedeće informacije:</p> <p>(a) jasan opis predloženih izmjena i, prema potrebi, potrebe za suglasnošću potrošača ili izmjena koje su uvedene po sili zakona;</p> <p>(b) rokove za provedbu izmjena iz točke (a);</p> <p>(c) načine pritužbe koji su potrošaču na raspolaganju u pogledu izmjena iz točke (a);</p> <p>(d) rok za podnošenje pritužbe;</p> <p>(e) naziv i adresu nadležnog tijela kojem potrošač može uputiti pritužbu.”;</p> <p>2.članak 28. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice zahtijevaju da vjerovnici raspolažu odgovarajućim politikama i postupcima kako bi se, prema potrebi, izvršilo razumno restrukturiranje prije pokretanja ovršnog postupka. Takvim mjerama</p> | | Nije preuzeto | Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023) |
|---|--|---------------|---|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>restrukturiranja uzimaju se u obzir, među ostalim, okolnosti potrošača, a mogu, među ostalim, obuhvaćati:</p> <p>(a)potpuno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu;</p> <p>(b)izmjenu postojećih uvjeta ugovora o kreditu, što, među ostalim, može uključivati:</p> <p>i.produljenje roka trajanja ugovora o kreditu;</p> <p>ii.promjenu vrste ugovora o kreditu;</p> <p>iii.odgodu plaćanja cijele obročne otplate ili njezina dijela za određeno razdoblje;</p> <p>iv. promjenu kamatne stope;</p> <p>v. ponudu odgode plaćanja;</p> <p>vi. djelomične otplate;</p> <p>vii. konverziju valute;</p> <p>viii.djelomičan oprost i konsolidaciju duga.”;</p> <p>(b)umeće se sljedeći stavak:</p> <p>„1.a Popis mogućih mjera restrukturiranja utvrđen u stavku 1. točki (b) ne dovodi u pitanje pravila utvrđena u nacionalnom pravu i od država članica ne zahtijeva da u svojem nacionalnom pravu predvide sve te mjere.”;</p> <p>3.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 28.a</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | |
|--|--|----------------------------------|---|
| <p>Ustup pravâ vjerovnika ili samog ugovora o kreditu</p> <p>1. U slučaju da se trećoj strani ustupe prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili sam ugovor o kreditu, potrošač ima pravo pozivati se na sva prava na obranu u odnosu na novog vjerovnika koja su mu bila dostupna u odnosu na izvornog vjerovnika, uključujući i pravo na prijeboj ako je to dopušteno u predmetnoj državi članici.</p> <p>2. Potrošača se mora obavijestiti o ustupu prava iz stavka 1., osim ako izvorni vjerovnik, na temelju dogovora s primateljem, nastavi pružati kreditne usluge potrošaču.”.</p> | | | |
| <p>Članak 29.</p> <p>Odbor</p> <p>1. Komisiji pomaže odbor. Navedeni Odbor jest odbor u smislu Uredbe (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća (25).</p> <p>2. Pri upućivanju na ovaj stavak primjenjuje se članak 4. Uredbe (EU) br. 182/2011.</p> | | <p>Nije potrebno preuzimanje</p> | <p>Člankom se ne propisuju obveze državi članici.</p> |

| | | | |
|---|--|----------------------------------|--|
| <p>Članak 30.</p> <p>Evaluacija</p> <p>1. Do 29. prosinca 2026. Komisija provodi evaluaciju ove Direktive i podnosi izvješće o glavnim rezultatima Europskom parlamentu, Vijeću i Europskom gospodarskom i socijalnom odboru. Evaluacija sadržava barem sljedeće podatke:</p> <p>(a) broj ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita u Uniji i broj pružatelja usluge servisiranja kredita koji svoje usluge pružaju u državi članici domaćinu;</p> <p>(b) broj prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili broj ugovora o neprihodonosnom kreditu koje su od kreditnih institucija kupili kupci kredita koji imaju prebivalište u Uniji odnosno koji imaju registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nemaju registrirano sjedište, glavni ured u istoj državi članici kao i kreditna institucija ili u državi članici različitoj od one kreditne institucije ili izvan Unije;</p> <p>(c) ocjenu postojećeg rizika pranja novca i financiranja terorizma povezanog s aktivnostima koje provode pružatelji usluge servisiranja kredita i kupci kredita;</p> <p>(d) ocjenu suradnje nadležnih tijela na temelju članka 26.</p> | | <p>Nije potrebno preuzimanje</p> | <p>Člankom se propisuju obveze Komisije.</p> |
|---|--|----------------------------------|--|

| | | | |
|---|--|----------------------------------|--|
| <p>2. Ako se u evaluaciji utvrde znatni problemi s primjenom ove Direktive, u izvješću navodi na koji način Komisija namjerava riješiti utvrđene probleme, uključujući faze i rokove potencijalnog preispitivanja.</p> | | | |
| <p>Članak 31.</p> <p>Klauzula o preispitivanju</p> <p>Ne dovodeći u pitanje zakonodavne ovlasti Europskog parlamenta i Vijeća, Komisija do 29. prosinca 2023. Europskom parlamentu i Vijeću podnosi izvješće o:</p> <p>(a) primjerenosti regulatornog okvira u pogledu mogućeg uvođenja gornjih granica za naknade koje proizlaze iz neispunjavanja obveza primjenjivih na ugovore o kreditu sklopljene s:</p> <p>i. fizičkim osobama za potrebe povezane s trgovinskom, poslovnom ili profesionalnom djelatnošću tih fizičkih osoba;</p> <p>ii. MSP-ovima kako su definirani u članku 2. Priloga Preporuci 2003/361/EZ;</p> <p>iii. bilo kojim dužnikom, pod uvjetom da za kredit jamči fizička osoba ili da je osiguran imovinom ili vlasništvom koje pripada toj fizičkoj osobi;</p> | | <p>Nije potrebno preuzimanje</p> | <p>Člankom se propisuju obveze Komisije.</p> |

| | | | |
|--|--|----------------------|--|
| <p>(b)relevantnim aspektima ugovora o kreditu, uključujući eventualne mjere odgode naplate, sklopljenih s:</p> <p>i.fizičkim osobama za potrebe povezane s trgovinskom, poslovnom ili profesionalnom djelatnošću tih fizičkih osoba;</p> <p>ii.MSP-ovima, kako su definirani u članku 2. Priloga Preporuci 2003/361/EZ;</p> <p>iii.bilo kojim dužnikom, pod uvjetom da za kredit jamči fizička osoba ili da je osiguran imovinom ili vlasništvom koje pripada toj fizičkoj osobi;</p> <p>(c)potrebi i izvedivosti razvoja provedbenih ili regulatornih tehničkih standarda ili drugih primjerenih načina za uvođenje zajedničkih formata za obavješćivanje dužnika u skladu s člankom 10. stavkom 2. te o mjerama odgode naplate.</p> <p>Uz izvješće iz prvog stavka prema potrebi se prilaže zakonodavni prijedlog.</p> | | | |
| <p>Članak 32.</p> <p>Prenošenje</p> <p>1. Države članice do 29. prosinca 2023. donose i objavljuju zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom</p> | | <p>Nije preuzeto</p> | <p>Bit će preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (11.09.2023)</p> |

| | | | |
|--|--|---------------------------|--|
| <p>Direktivom. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera.</p> <p>2. One primjenjuju mjere iz stavka 1. od 30. prosinca 2023.</p> <p>Odstupajući od prvog podstavka, subjektima koji u skladu s nacionalnim pravom na datum 30. prosinca 2023. već obavljaju aktivnosti servisiranja kredita dopušteno je nastaviti obavljati te aktivnosti u njihovoj matičnoj državi članici do 29. lipnja 2024. ili do datuma dobivanja odobrenja u skladu s ovom Direktivom, ovisno o tome što nastupi ranije.</p> <p>Države članice koje već imaju uspostavljene režime koji su jednakovrijedni ili stroži od onih uspostavljenih ovom Direktivom za aktivnosti servisiranja kredita mogu dopustiti subjektima koji već obavljaju aktivnosti servisiranja kredita u skladu s tim režimima na datum 30. prosinca 2023. da ih se nacionalnim propisima kojima se prenosi ova Direktiva automatski prizna kao ovlaštene pružatelje usluge servisiranja kredita.</p> <p>3. Kada države članice donose mjere iz stavka 1., one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Države članice određuju načine tog upućivanja.</p> | | Nije potrebno preuzimanje | Rok od 29. lipnja 2024. nije preuzet, jer je nacionalnim propisom predviđeno da subjekti mogu nastaviti pružati usluge servisiranja do najkasnije isteka 6 mjeseci od stupanja na snagu propisa, a isti će stupiti na snagu prije roka predviđenog Direktivom odnosno osmi dan od dana objave u službenom listu. |
|--|--|---------------------------|--|

| | | | |
|---|--|---------------------------|---|
| 4. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva. | | | |
| <p>Članak 33.</p> <p>Stupanje na snagu</p> <p>Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.</p> | | Nije potrebno preuzimanje | Člankom se propisuje stupanje na snagu Direktive. |
| <p>Članak 34.</p> <p>Adresati</p> <p>Ova je Direktiva upućena državama članicama.</p> | | Nije potrebno preuzimanje | Člankom se određuju adresati. |