◆ ꓤꓷꓢꓐꓠꓢꓤ ꓤꓐꓠꓠꓐꓤ ◆ ꓤꓷꓢꓐꓠꓢꓤ ꓤꓐꓠꓠꓐꓤ ◆ ꓤꓷꓢꓐꓠꓢꓤ ꓤꓐꓠꓠꓐꓤ ◆

NARODNE NOVINE

SLUŽBENI LIST REPUBLIKE HRVATSKE

GODIŠTE CLXXXVIII, **BROJ 86, ZAGREB, 7. KOLOVOZA 2026.** ISSN 0027-7932

S A D R Ž A J

STRANICA

1071 **Zakon** o potrošačkim kreditima **1**

1072 **Zakon** o pravosudnoj suradnji u kaznenim stvarima s državama članicama Europske unije **56**

1073 **Zakon** o izmjenama i dopunama Prekršajnog zakona **124**

1074 **Pravilnik** o planu nabave, registru ugovora i pripremi postupka javne nabave **127**

1075 **Pravilnik** o izmjenama i dopunama Pravilnika o izobrazbi u području javne nabave **130**

1076 **Pravilnik** o provedbi državne potpore za kompenzaciju sektoru ribolova za poremećaje na tržištu ... **131**

1077 **Pravilnik** o provedbi mjere IV.2. »Kompenzacija sektoru ribarstva i akvakulture za poremećaje na tržištu« **135**

1078 **Pravilnik** o izmjenama Pravilnika o provedbi intervencija za potporu ulaganjima u primarnu poljoprivrednu proizvodnju i preradu poljoprivrednih proizvoda iz Strateškog plana Zajedničke poljoprivredne politike Republike Hrvatske 2023. – 2027. ..... **140**

1079 **Odluka** o uspostavljanju demarkiranih područja u kojima se provode mjere iskorjenjivanja azijske strizibube *Anoplophora chinensis* (Forster) **143**

1080 **Odluka** o uspostavljanju demarkiranih područja u kojima se provode mjere za sprječavanje širenja i suzbijanje gljivice *Ceratocystis platani* **146**

HRVATSKI SABOR

1071

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

ODLUKU
O PROGLAŠENJU ZAKONA O POTROŠAČKIM KREDITIMA

Proglašavam Zakon o potrošačkim kreditima, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 15. srpnja 2026.

Klasa: 011-02/26-02/68
Urbroj: 71-10-01/1-26-2
Zagreb, 21. srpnja 2026.

Predsjednik
Republike Hrvatske
Zoran Milanović, v. r.

ZAKON
O POTROŠAČKIM KREDITIMA

GLAVA I.
OPĆE ODREDBE

Predmet Zakona

Članak 1.

Ovim Zakonom uređuje se potrošačko i stambeno potrošačko kreditiranje, pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i stambenog potrošačkog kreditiranja, ugovori o kreditu, uključujući ugovore o potrošačkom kreditu i ugovore o stambenom potrošačkom kreditu, pružanje informacija, prava i postupci u vezi s kreditima, procjena

kreditne sposobnosti potrošača, pristup kreditnim registrima, pružanje usluga kreditnog posredovanja i savjetodavnih usluga, pružanje usluga savjetovanja o dugu, nadzor nad vjerovnicima i kreditnim posrednicima te zaštita prava potrošača u potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditiranju.

Usklađivanje s propisima Europske unije

Članak 2.

Ovim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju se sljedeće direktive Europske unije:

1. Direktiva 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 4. veljače 2014. o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 1093/2010 (Tekst značajan za EGP) (SL L, 60, 28. 2. 2014.) 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 (Tekst značajan za EGP) (SL L 438, 8. 12. 2021.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/17/EU)

2. Direktiva (EU) 2023/2225 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. listopada 2023. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive 2008/48/EZ (SL L, 2023/2225, 30. 10. 2023.) kako je posljednji put izmijenjena Ispravkom (SL L, 2023/90205, 22. 12. 2023.).

Područje primjene

Članak 3.

(1) Odredbe ovoga Zakona primjenjuju se na ugovor o potrošačkom kreditu i ugovor o stambenom potrošačkom kreditu.

(2) Odredbe ovoga Zakona koje se odnose na ugovor o potrošačkom kreditu primjenjuju se i na:

1. ugovor o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici

2. ugovor o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge

3. ugovor o potrošačkom kreditu koji je namijenjen adaptaciji stambene nekretnine

4. ugovor o kreditu uz otplatu kredita iz vrijednosti založene nekretnine koja služi kao osiguranje tražbine prema kojem vjerovnik:

a) isplaćuje kredit uplatom paušalnog iznosa, obročnim plaćanjem ili na neki drugi način u zamjenu za iznos koji proizlazi iz buduće prodaje nekretnine ili prava koje se odnosi na nekretninu i

b) neće tražiti otplatu kredita dok ne nastupi jedan ili više specificiranih događaja u životu potrošača, osim ako potrošač prekrši ugovorne obveze što vjerovniku omogućuje da raskine ugovor o kreditu

5. ugovor o stambenom potrošačkom kreditu prema kojem se kredit odobrava bez kamata i bez ikakvih drugih naknada, osim onih koje služe za nadoknadu troškova izravno povezanih s osiguranjem kredita

6. ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja kada obveza otplate kredita nastupa u roku do 30 dana

7. ugovor o zajmu povezan s policom životnog osiguranja.

(3) Specificirani događaj u životu potrošača iz stavka 2. točke 4. podtočke b) ovoga članka je smrt potrošača ili drugi događaj u životu potrošača zbog kojeg potrošač trajno ne može koristiti nekretninu.

(4) Ako ovim Zakonom nije drukčije propisano, odredbe ovoga Zakona koje se odnose na ugovor o stambenom potrošačkom kreditu primjenjuju se i na:

1. ugovor o kreditu za premošćivanje

2. ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom

3. ugovor o potrošačkom kreditu osiguran založnim pravom na nekretnini koja nije stambena nekretnina, uključujući prostore koji se upotrebljavaju u svrhe povezane s trgovačkom, poslovnom, obrtničkom ili profesionalnom djelatnošću ili prijenosom prava vlasništva na takvoj nekretnini.

(5) Odredbe ovoga Zakona koje se odnose na stambenu nekretninu na odgovarajući način primjenjuju se i na drugu nekretninu koja je predmet zaloga ili prijenosa prava vlasništva.

(6) Na kreditnog posrednika u pomoćnoj ulozi primjenjuju se na odgovarajući način odredbe ovoga Zakona koje se odnose na kreditnog posrednika, osim ako je izričito određeno drukčije.

(7) Ako ovim Zakonom nije drukčije propisano, na potrošačko kreditiranje odnosno stambeno potrošačko kreditiranje primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje zaštita potrošača, propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija.

Iznimke od primjene ovoga Zakona

Članak 4.

(1) Iznimno od članka 3. ovoga Zakona, odredbe ovoga Zakona ne primjenjuju se na:

1. ugovore o kreditu prema kojima poslodavac svojim zaposlenicima odobrava kredite kao sekundarnu djelatnost odnosno ugovore o kreditu koje odobrava sindikat ili udruga koja djeluje kao blagajna uzajamne pomoći svojim članovima, a radi se o kreditu bez kamata ili po efektivnoj kamatnoj stopi (u daljnjem tekstu: EKS) nižoj od EKS-a koja prevladava na tržištu, pri čemu takav ugovor o kreditu nije u ponudi za širu javnost

2. ugovore o kreditu koji su rezultat nagodbe postignute na sudu ili pred nekim drugim tijelom sa zakonskim ovlastima

3. ugovore o kreditu koji se sklapaju s investicijskim društvom kako je uređeno propisom kojim se uređuje tržište kapitala ili koji se sklapaju s kreditnom institucijom kako je uređeno propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija kako bi se ulagatelju omogućilo da provede transakciju koja se odnosi na jedan ili više financijskih instrumenata prema propisu kojim se uređuje tržište kapitala, ako je investicijsko društvo ili kreditna institucija koja odobrava kredit jedna od ugovornih strana

4. odgode plaćanja za koje:

a) trgovac koji nudi robu ili uslugu, ako treća strana ne nudi kredit, potrošaču daje rok za plaćanje te robe ili usluge koju je isporučio odnosno pružio taj trgovac

b) se maloprodajna cijena plaća bez kamata i bez ikakvih drugih naknada te samo uz zatezne kamate u slučaju zakašnjelih plaćanja i

c) plaćanje treba u cijelosti izvršiti u roku od 50 dana od isporuke robe ili usluge

5. ugovore o kreditu kod kojih se od potrošača traži da položi neki predmet kao instrument osiguranja vjerovniku na čuvanje i kad je odgovornost potrošača strogo ograničena na taj položeni predmet

6. ugovor o potrošačkom kreditu koji se odnosi na odgođeno plaćanje postojećeg duga bez naknade

7. ugovor o stambenom potrošačkom kreditu koji se odnosi na odgođeno plaćanje postojećeg duga bez naknade, a koji nije obuhvaćen člankom 11. stavkom 1. točkom 46. podtočkom a) ovoga Zakona

8. ugovor o operativnom *leasingu* kako su uređeni posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje *leasing*-društava.

(2) U slučaju odgode plaćanja iz stavka 1. točke 4. ovoga članka, kada odgodu plaćanja nudi trgovac koji nudi robu ili uslugu koji nije mikro, mali ili srednji poduzetnik kako je uređeno propisom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika, ako taj trgovac nudi usluge informacijskog društva koje se sastoje od sklapanja ugovora na daljinu, kako je uređeno propisom kojim se uređuje elektronička trgovina, isključenje iz područja primjene ovoga Zakona primjenjuje se samo ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. treća strana ne nudi niti kupuje kredit

2. plaćanje treba u cijelosti izvršiti u roku od 14 dana od isporuke robe ili pružanja usluge i

3. maloprodajna cijena plaća se bez kamata i bez ikakvih drugih naknada te samo uz zatezne kamate u slučaju zakašnjelih plaćanja.

(3) Na ugovore o kreditu u obliku prešutno prihvaćenog prekoračenja primjenjuju se samo članci 1. do 4., članak 5. stavci 1. do 4., članak 7., članci 10. i 11., članak 28., članci 30. do 32., članci 41. do 43., članak 45., članci 53. do 58., članci 60. i 62., članci 87. do 89., članci 93. do 100. i članci 104. do 119. ovoga Zakona.

(4) Članak 12. stavak 3. točke 4. do 7., članak 18. stavak 3., članak 20. stavak 3. i članak 36. stavak 5. ovoga Zakona ne primjenjuju se na ugovore o potrošačkom kreditu koji ispunjavaju najmanje jedan od sljedećih uvjeta:

1. koji obuhvaćaju ukupni iznos kredita manji od 200,00 eura

2. u kojima se kredit odobrava bez kamata i bez ikakvih drugih naknada ili

3. prema čijim se uvjetima kredit mora otplatiti u roku od tri mjeseca, a plaćaju se naknade u iznosu od najviše 3,98 eura.

Načelo zabrane odobravanja nezatraženog kredita

Članak 5.

(1) Vjerovnik ne smije odobravati kredit potrošaču bez njegova prethodnog zahtjeva i izričitog pristanka.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik ne smiju pretpostaviti da je potrošač dao pristanak za sklapanje ugovora o kreditu ili za sklapanje ugovora o dodatnoj usluzi putem unaprijed zadane opcije ili polja unaprijed označenog kvačicom.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su osigurati da pristanak potrošača za sklapanje ugovora o kreditu ili za sklapanje ugovora o dodatnoj usluzi, prikazan u zasebnim potvrdnim poljima, bude dan jasnom i nedvosmislenom potvrdnom radnjom kojom se izražava dobrovoljna, konkretna, informirana i nedvosmislena suglasnost potrošača sa sadržajem i suštinom tih polja.

(4) Vjerovnik ne smije jednostrano uvoditi novo i povećavati postojeće dopušteno prekoračenje ili uvoditi novo i povećavati postojeće prešutno prihvaćeno prekoračenje.

(5) Vjerovnik ne smije jednostrano povećavati raspoloživi iznos kredita po platnoj kartici.

Načelo nediskriminacije

Članak 6.

(1) Vjerovnik, kreditni posrednik ili treća osoba ne smiju diskriminirati potrošača koji zakonito boravi u Europskoj uniji na temelju njegova državljanstva, mjesta prebivališta ili bilo koje druge osnove iz članka 21. Povelje Europske unije o temeljnim pravima, kada taj potrošač podnese zahtjev za kredit, sklopi ugovor o kreditu ili već ima sklopljen ugovor o kreditu.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, vjerovnik može ponuditi potrošaču različite uvjete za odobravanje kredita, ako su takvi uvjeti opravdani objektivnim kriterijima.

Načelo zaštite osobnih podataka

Članak 7.

(1) Obrada i nadzor nad obradom osobnih podataka u smislu ovoga Zakona provodi se u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (Tekst značajan za EGP) (SL L 119, 4. 5. 2016.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2016/679) i propisom kojim se uređuje provedba Uredbe (EU) 2016/679.

(2) Prilikom obrade osobnih podataka iz stavka 1. ovoga članka potrebno je poštivati relevantne sigurnosne zahtjeve utvrđene u Uredbi (EU) 2016/679 tako da se uspostave sustavi za obradu podataka s tehničkom i integriranom zaštitom osobnih podataka poštujući pri tome načela nužnosti, proporcionalnosti, ograničenja svrhe te transparentnog i proporcionalnog razdoblja čuvanja podataka.

Načelo dostupnosti informacija potrošačima bez naknade

Članak 8.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su sve informacije propisane ovim Zakonom pružiti potrošaču bez naknade, neovisno o mediju putem kojeg se informacije dostavljaju.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su osigurati da sve informacije koje se pružaju ili dostavljaju potrošaču u skladu s ovim Zakonom budu jasne, razumljive i točne.

Načelo poštenog oglašavanja

Članak 9.

(1) Osim obveza iz propisa kojim se uređuje zaštita potrošača, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su oglašavanje i marketinšku komunikaciju u vezi s ugovorom o kreditu provoditi pošteno, jasno i nezavaravajuće, odnosno ne dovodeći potrošača u zabludu.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik ne smiju u oglašavanju i marketinškoj komunikaciji koji se odnose na ugovor o kreditu koristiti izražavanje koje bi kod potrošača moglo stvoriti lažna očekivanja u vezi s dostupnošću ili ukupnim troškovima kredita za potrošača odnosno ukupnim iznosom koji potrošač treba platiti.

Pravna priroda odredbi ovoga Zakona

Članak 10.

Potrošač se ne može odreći niti jednog od prava koja su mu dodijeljena ovim Zakonom niti mu se prava koja ima na temelju ovoga Zakona mogu ograničiti.

Pojmovi

Članak 11.

(1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje:

1. *dodatna usluga* je usluga koja se nudi potrošaču u vezi s ugovorom o kreditu

2. *dopušteno prekoračenje* je izričiti ugovor o potrošačkom kreditu u kojem je ugovoreno da vjerovnik potrošaču stavlja na raspolaganje sredstva koja prelaze trenutačno stanje tekućeg računa potrošača

3. *država članica* je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru

4. *država članica domaćin* je država članica u kojoj vjerovnik ili kreditni posrednik iz druge države članice pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju putem podružnice ili neposredno

5. *EKS* je kamatna stopa kojom se iskazuju ukupni troškovi kredita za potrošača, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita te koja izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza uključujući povlačenje tranše, otplatu i naknade ugovorene između vjerovnika i potrošača

6. *fiksna kamatna stopa* je kamatna stopa koju su ugovorili vjerovnik i potrošač u ugovoru o kreditu kao jedinstvenu kamatnu stopu za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu ili više kamatnih stopa za pojedina razdoblja koristeći se točno određenim fiksnim postotkom, a ako u ugovoru o kreditu nisu utvrđene sve kamatne stope, smatra se da je kamatna stopa fiksna samo za ona razdoblja za koja se kamatne stope određuju točno određenim fiksnim postotkom koji je ugovoren prilikom sklapanja ugovora o kreditu

7. *imenovani predstavnik* je fizička ili pravna osoba koja pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i to u ime i za račun samo jednog kreditnog posrednika

8. *informacije prije sklapanja ugovora o kreditu* su informacije koje vjerovnik i kreditni posrednik pružaju potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu ili prije obvezujuće ponude, a koje su potrebne potrošaču kako bi mogao usporediti različite ponude kredita i donijeti informiranu odluku o tome želi li sklopiti ugovor o kreditu

9. *izrada profila* je izrada profila kako je uređeno člankom 4. točkom 4. Uredbe (EU) 2016/679

10. *kamatna stopa* je kamatna stopa izražena kao fiksni ili varijabilni postotak koja se primjenjuje godišnje na iskorišteni iznos kredita

11. *kreditna institucija* je kreditna institucija kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 1. 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) (SL L 176, 27. 6. 2013.) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2025/1215 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. lipnja 2025. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu zahtjeva za transakcije financiranja vrijednosnih papira u okviru omjera neto stabilnih izvora financiranja (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2025/1215, 25. 6. 2025.)

12. *kreditni posrednik* je fizička ili pravna osoba koja nije vjerovnik ili javni bilježnik i koja nije ograničena u svom djelovanju samo na povezivanje, izravno ili neizravno, potrošača s vjerovnikom te koja u okviru svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti, za naknadu u novcu ili drugom ugovorenom financijskom obliku, pruža sljedeće usluge:

a) predstavlja ili nudi ugovor o kreditu potrošaču

b) pomaže potrošaču obavljanjem pripremnih radnji ili drugih predugovornih administrativnih poslova u vezi s ugovorom o kreditu, osim onih iz podtočke a) ove točke ili

c) sklapa ugovor o kreditu s potrošačem u ime vjerovnika

13. *kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi* je trgovac koji nudi robu ili uslugu i koji, u okviru i za potrebe razvoja svoje glavne djelatnosti, pruža usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju, pri čemu kreditno posredovanje nije glavna svrha njegove trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti

14. *kreditni registar* je baza podataka koja omogućuje razmjenu informacija u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača

15. *kreditna unija* je financijska institucija kako je uređena propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija

16. *kredit vezan za valutu* je ugovor o kreditu kojim je ugovoreno da potrošač svoju obvezu ispunjava u službenoj valuti Republike Hrvatske, a vrijednost obveze izračunava se na temelju tečaja službene valute Republike Hrvatske u odnosu na stranu valutu

17. *matična država članica* je:

a) država članica u kojoj vjerovnik ili kreditni posrednik koji je fizička osoba pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i ima prebivalište ili

b) država članica u kojoj je registrirano sjedište vjerovnika ili kreditnog posrednika koji je pravna osoba i koji pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju odnosno mjesto upravljanja vjerovnikom ili kreditnim posrednikom koji pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju ako prema pravu te države članice pravna osoba nema obvezu upisa sjedišta u javni registar

18. *nadležno tijelo* je tijelo koje je ovim Zakonom određeno kao nadležno za poslove nadzora nad primjenom ovoga Zakona, odnosno tijelo koje je nacionalnim propisom države članice određeno kao nadležno za poslove nadzora nad stambenim potrošačkim kreditiranjem i posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju

19. *nekreditna institucija* je svaki vjerovnik koji nije kreditna institucija odnosno *leasing*-društvo, a pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja

20. *nevezani kreditni posrednik* je kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, a ne djeluje kao vezani kreditni posrednik

21. *obročna otplata po platnoj kartici* je ugovor o potrošačkom kreditu u iznosu koji je odobrio izdavatelj platne kartice, a koji omogućuje korištenje iznosa odobrenog kredita upotrebom platne kartice na prodajnim mjestima za kupnju roba i usluga uz obročnu otplatu

22. *osoblje* je:

a) svaka fizička osoba koja radi kod vjerovnika ili kreditnog posrednika na poslovima pružanja usluga iz ovoga Zakona ili izravno komunicira s potrošačem u okviru pružanja usluga koje se uređuju ovim Zakonom

b) svaka fizička osoba koja je neposredno nadređena ili nadzire osobu iz podtočke a) ove točke

23. *plaćanje na rate korisnika platne usluge* je ugovor o potrošačkom kreditu koji omogućuje korisniku platne usluge da uz korištenje platne usluge koristi mogućnost da izvršenu platnu transakciju podijeli na rate i to prije ili nakon izvršene platne transakcije, ovisno o uvjetima ugovora o potrošačkom kreditu sklopljenog s vjerovnikom

24. *potencijalna obveza ili jamstvo* je ugovor o kreditu koji služi kao jamstvo za drugu, odvojenu i pomoćnu transakciju i prema kojem se glavnica osigurana nekretninom povlači samo ako dođe do jednog ili više događaja navedenih u ugovoru o kreditu

25. *potrošač* je osoba definirana propisom kojim se uređuje zaštita potrošača

26. *potrošačko kreditiranje* su aktivnosti i usluge koje su usmjerene na potrošača i koje se pružaju potrošaču u svrhu sklapanja i ispunjavanja ugovora o potrošačkom kreditu, a uključuju sve radnje poduzete prije, tijekom i nakon sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu u skladu s ovim Zakonom, a koje nije stambeno potrošačko kreditiranje

27. *povezani ugovor o potrošačkom kreditu* je ugovor o potrošačkom kreditu u kojem:

a) predmetni kredit ili usluge služe isključivo za financiranje ugovora o isporuci određene robe ili o pružanju određenih usluga i

b) oba ugovora, s objektivnog stajališta, čine poslovnu cjelinu, pri čemu poslovna cjelina postoji kad trgovac koji nudi robu ili uslugu sam financira potrošački kredit za potrošača ili, ako ga financira treća strana, kad se vjerovnik koristi uslugom trgovca koji nudi robu ili uslugu u vezi sa stavljanjem na tržište, sklapanjem ili sastavljanjem ugovora o potrošačkom kreditu ili kad je u ugovoru o potrošačkom kreditu izričito navedena određena roba ili usluga

28. *praksa objedinjavanja* je praksa kod koje se ugovor o kreditu nudi ili prodaje zajedno s drugim zasebnim financijskim proizvodom ili uslugom pri čemu je ugovor o kreditu potrošaču raspoloživ i zasebno, ali ne nužno pod istim uvjetima kao kad je ponuđen zajedno s tim drugim proizvodom ili uslugom

29. *praksa vezanja* je praksa kod koje se ugovor o kreditu nudi ili prodaje zajedno s drugim zasebnim financijskim proizvodom ili uslugom pri čemu ugovor o kreditu nije potrošaču raspoloživ zasebno

30. *pravo na odustanak* je pravo potrošača na jednostrani raskid ugovora o kreditu, bez vjerovnikova utjecaja na njega, da u dodatnom razdoblju nakon sklapanja ugovora o kreditu razmotri svoja prava, obveze te posljedice koje proizlaze iz tog ugovora i kako bi mogao odlučiti želi li ostati pri tom sklopljenom ugovoru o kreditu

31. *prešutno prihvaćeno prekoračenje* je ugovor o potrošačkom kreditu pri kojem vjerovnik potrošaču na raspolaganje stavlja sredstva koja prelaze trenutačno stanje tekućeg računa potrošača ili ugovorenog dopuštenog prekoračenja, a koje potrošač prešutno prihvaća

32. *prijevremena otplata* je potpuno ili djelomično ispunjenje obveze potrošača prema ugovoru o kreditu prije datuma koji je ugovoren u ugovoru o kreditu

33. *procjena kreditne sposobnosti* je procjena vjerojatnosti da će potrošač ispuniti obveze iz ugovora o kreditu

34. *refinanciranje ugovora o kreditu* je ugovorni odnos kojim se postojeća obveza iz ugovora o kreditu u cijelosti ili djelomično podmiruje sredstvima novog kredita

35. *savjetodavne usluge* su usluge davanja personaliziranih preporuka potrošaču u pogledu jedne ili više aktivnosti koje se odnose na ugovor o kreditu i koje čine zasebnu uslugu u odnosu na odobravanje kredita i uslugu kreditnog posredovanja

36. *skupina* je skupina vjerovnika koji podliježu izradi izvještaja na konsolidiranoj razini u skladu s propisom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika

37. *stambena nekretnina* je:

a) obiteljska kuća ili stan namijenjen stanovanju te kuća ili stan za odmor

b) garaža ili parkirališno mjesto koje potrošač kupuje ili zalaže zajedno sa stambenom nekretninom iz podtočke a) ove točke ili

c) građevinsko zemljište namijenjeno gradnji stambene nekretnine iz podtočke a) ove točke

38. *stambeno potrošačko kreditiranje* su aktivnosti i usluge koje su usmjerene na potrošača i koje se pružaju potrošaču u svrhu sklapanja i ispunjavanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, a uključuju sve radnje poduzete prije, tijekom i nakon sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u skladu s ovim Zakonom

39. *trajni medij* je svako sredstvo koje potrošaču omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija tako da ih može koristiti u budućem razdoblju relevantnom za te informacije i koji omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija

40. *tranša* je iznos povučenih sredstava po ugovoru o kreditu

41. *treća zemlja* je država koja nije država članica

42. *ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom* je ugovor o stambenom potrošačkom kreditu pri kojem se otplata glavnice temelji na ugovorno utvrđenom postotku vrijednosti stambene nekretnine u trenutku isplate kapitala ili otplate iznosa kredita

43. *ugovor o kreditu za premošćivanje* je ugovor o kreditu na neodređeno vrijeme ili u kojem je rok dospijeća do 12 mjeseci, a kojim se potrošač koristi kao privremenim rješenjem za financiranje tijekom prijelaza na neki drugi financijski aranžman za stambenu nekretninu

44. *ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita* je ugovor kako je uređeno propisom kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja

45. *ugovor o potrošačkom kreditu* je ugovor kojim vjerovnik nudi ili odobrava potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma, financijskog *leasinga* ili slične financijske nagodbe, osim kad je riječ o ugovoru o trajnom pružanju usluge ili isporuke robe iste vrste, pri čemu potrošač obročno plaća za takvu uslugu ili robu tijekom cjelokupnog razdoblja njihova pružanja, a koji nije ugovor o stambenom potrošačkom kreditu

46. *ugovor o stambenom potrošačkom kreditu* je ugovor kojim vjerovnik nudi ili odobrava potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili slične financijske nagodbe, a koji ispunjava neki od sljedećih uvjeta:

a) kao instrument osiguranja dano je založno pravo na stambenoj nekretnini ili prijenos prava vlasništva na stambenoj nekretnini radi osiguranja tražbine ili

b) namjena je stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva potrošača na stambenoj nekretnini

47. *ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti* je ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u kojem je kredit:

a) nominiran u valuti ili vezan za valutu koja se razlikuje od one u kojoj potrošač prima dohodak ili drži imovinu kojom je osigurana isplata tog kredita ili

b) nominiran u valuti ili vezan za valutu koja se razlikuje od valute države članice u kojoj potrošač ima prebivalište

48. *ugovor o zajmu povezan s policom životnog osiguranja* je ugovor koji se sklapa između društva za osiguranje, kao zajmodavca, i ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika, kao zajmoprimca, na temelju sklopljene police životnog osiguranja, kojim se zajmodavac obvezuje isplatiti iznos zajma ograničenog visinom otkupne vrijednosti police, dok se zajmoprimac obvezuje plaćati kamate i vratiti iznos zajma u ugovorenom roku te se kao isključivo sredstvo osiguranja zajma ugovara vinkulacija odnosno zalaganje sklopljene police životnog osiguranja u korist društva za osiguranje, a predujmovi uređeni propisima obveznog prava koji se odnose na osiguranje osoba ne smatraju se zajmovima u smislu ove točke

49. *ukupni iznos koji potrošač treba platiti* je zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača

50. *ukupni iznos kredita* je gornja granica ili ukupni iznos koji se potrošaču stavlja na raspolaganje prema ugovoru o kreditu

51. *ukupni troškovi kredita za potrošača* su svi troškovi uključujući:

a) kamatu

b) naknadu koju potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu, a koje su poznate vjerovniku

c) porez koji potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu, a koji je poznat vjerovniku

d) trošak dodatne usluge koja se odnosi na ugovor o kreditu, posebice premije osiguranja, ako je sklapanje ugovora o pružanju dodatne usluge obvezno za dobivanje kredita ili omogućuje dobivanje kredita po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi

e) trošak otvaranja i vođenja pojedinog računa, korištenja sredstava plaćanja i za transakcije i za povlačenje tranše s tog računa te drugi trošak koji se odnosi na transakcije uplata u slučaju kada otvaranje ili vođenje računa ugovoreno uz odobravanje kredita omogućuje dobivanje kredita pod uvjetima pod kojima se taj kredit nudi

f) trošak procjene vrijednosti nekretnine ako je ta procjena nužna za odobravanje kredita, a isključujući: trošak javnog bilježnika, trošak dodatne usluge koja nije obvezna za dobivanje kredita ili dobivanje kredita pod uvjetima pod kojima se taj kredit nudi, zatezne kamate, trošak prijenosa vlasništva nekretnine i porez na promet nekretnina

52. *usluga savjetovanja o dugu* je personalizirana pomoć tehničke, pravne ili psihološke naravi koju pruža neovisna specijalizirana

osoba koja nije vjerovnik ili kreditni posrednik kako su uređeni ovim Zakonom ni kupac kredita ili pružatelj usluge servisiranja kredita kako je uređen propisom kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja, a u korist potrošača koji ima ili bi mogao imati poteškoća s ispunjavanjem svojih financijskih obveza

53. *usluge kreditnog posredovanja* su:

a) predstavljanje ili nuđenje ugovora o kreditu potrošaču

b) pomaganje potrošaču obavljanjem pripremnih radnji ili drugih predugovornih administrativnih poslova u vezi s ugovorom o kreditu, osim onih iz podtočke a) ove točke ili

c) sklapanje ugovora o kreditu s potrošačem u ime vjerovnika

54. *vezani kreditni posrednik* je kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju pri čemu poduzima radnje, pod punom i bezuvjetnom odgovornošću, u ime i za račun:

a) samo jednog vjerovnika

b) samo jedne skupine ili

c) više vjerovnika ili skupina koji ne predstavljaju većinu tržišta Republike Hrvatske

55. *vjerovnik* je pravna osoba koja u okviru svoje trgovačke, poslovne ili profesionalne djelatnosti nudi ili odobrava potrošaču kredit na koji se primjenjuju odredbe ovoga Zakona.

(2) Ugovor o kreditu u smislu ovoga Zakona je ugovor o potrošačkom kreditu i ugovor o stambenom potrošačkom kreditu.

(3) Kredit u smislu ovoga Zakona je potrošački kredit i stambeni potrošački kredit.

(4) Izrazi koji se upotrebljavaju u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

GLAVA II.
INFORMACIJE I POSTUPCI PRIJE SKLAPANJA UGOVORA O KREDITU

Standardne informacije koje se moraju uključiti u oglašavanje

Članak 12.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u oglašavanju koje se odnosi na ugovor o kreditu koristiti jasno i istaknuto upozorenje kako bi potrošač bio svjestan da svaki kredit stvara trošak, pri čemu navedeno upozorenje mora glasiti: »Oprez! Zaduživanje nije besplatno.«.

(2) U oglašavanju koje se odnosi na ugovor o kreditu, a koje navodi kamatnu stopu ili bilo koji brojčani podatak o trošku tog kredita za potrošača, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su navesti standardne informacije propisane ovim člankom.

(3) Kod ugovora o potrošačkom kreditu u standardnim informacijama vjerovnik i kreditni posrednik dužni su na jasan, sažet i uočljiv način, u obliku reprezentativnog primjera, navesti:

1. kamatnu stopu, uz navođenje je li kamatna stopa fiksna ili promjenjiva ili kombinacija obiju stopa, zajedno s pojedinostima o svim naknadama uključenima u ukupne troškove kredita za potrošača

2. ukupni iznos kredita

3. EKS

4. ako je predviđeno, trajanje ugovora o potrošačkom kreditu

5. maloprodajnu cijenu za gotov novac i iznos eventualnog predujma u slučaju potrošačkog kredita u obliku odgode plaćanja za određenu robu ili uslugu vjerovnika

6. ukupni iznos koji potrošač treba platiti

7. iznos obroka odnosno anuiteta.

(4) Kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u standardnim informacijama vjerovnik i kreditni posrednik dužni su na jasan, sažet i uočljiv način navesti:

1. naziv vjerovnika ili kreditnog posrednika

2. ako će ugovor biti osiguran založnim pravom ili prijenosom prava vlasništva na stambenoj nekretnini, informaciju da će ugovor o stambenom potrošačkom kreditu biti osiguran stambenom nekretninom

3. kamatnu stopu, uz navođenje je li kamatna stopa fiksna ili promjenjiva ili kombinacija obiju stopa, zajedno s pojedinostima o svim naknadama uključenima u ukupne troškove kredita za potrošača

4. ukupni iznos kredita

5. EKS koji mora biti uključen u oglašavanju najmanje jednako uočljivo kao bilo koja kamatna stopa

6. ako je predviđeno, trajanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu

7. ako je moguće utvrditi, ukupni iznos koji potrošač treba platiti

8. ako je moguće utvrditi, iznos obroka odnosno anuiteta

9. ako je moguće utvrditi, broj obroka odnosno anuiteta

10. u slučaju ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, upozorenje o činjenici da moguće promjene tečaja mogu utjecati na ukupni iznos koji potrošač treba platiti.

(5) Informacije iz stavka 4. ovoga članka, osim informacija navedenih u točkama 1., 2. i 10. stavka 4. ovoga članka, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su navesti u obliku reprezentativnog primjera.

(6) Reprezentativni primjer iz stavaka 3. i 5. ovoga članka je onaj primjer prema čijim uvjetima, ili boljim, najmanje dvije trećine potrošača može sklopiti ugovor o potrošačkom kreditu odnosno ugovor o stambenom potrošačkom kreditu.

Ostali načini pružanja standardnih informacija

Članak 13.

(1) Ako je sklapanje ugovora o dodatnoj usluzi koja se odnosi na ugovor o kreditu obvezno da bi se kredit dobio ili da bi se dobio po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi, te ako se troškovi te usluge ne mogu utvrditi unaprijed, u informacijama iz članka 12. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona vjerovnik i kreditni posrednik dužni su na jasan, sažet i uočljiv način navesti obvezu sklapanja tog ugovora, zajedno s EKS-om.

(2) Informacije iz članka 12. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona i stavka 1. ovoga članka vjerovnik i kreditni posrednik dužni su učiniti lako čitljivima ili jasno čujnima te ih prilagoditi tehničkim ograničenjima medija koji se upotrebljava za oglašavanje.

(3) U posebnim i opravdanim slučajevima kada medij koji se koristi za priopćavanje informacija iz članka 12. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona ne omogućuje vizualni prikaz tih informacija, ne primjenjuje se članak 12. stavak 3. točke 5., 6. i 7. ovoga Zakona odnosno članak 12. stavak 4. točke 7. i 8. ovoga Zakona.

(4) Osim obveza iz propisa kojim se uređuje zaštita potrošača, u posebnim i opravdanim slučajevima u kojima elektronički medij koji se upotrebljava za priopćavanje informacija iz članka 12. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona ne omogućuje vizualni prikaz tih informacija na uočljiv i jasan način, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču učiniti dostupnim informacije iz članka 12. stavka 3. točaka 5., 6. i 7. ovoga Zakona odnosno članka 12. stavka 4. točaka 7. i 8. ovoga Zakona klikanjem, kliznim pomicanjem ili prelaskom prstom po ekranu.

(5) Uz informacije iz članka 12. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona i stavka 1. ovoga članka vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u oglašavanju uključiti sažeto i proporcionalno upozorenje o rizicima

povezanima s kreditom veznim za valutu ili s promjenjivom kamatnom stopom.

Zabranjeni načini oglašavanja

Članak 14.

Vjerovniku i kreditnom posredniku zabranjeno je oglašavanje kredita u kojem se:

1. potiče potrošača da traži kredit navodeći kako se njime poboljšava njegova financijska situacija

2. navodi da neotplaćeni ugovor o kreditu ili kredit evidentiran u kreditnom registru ima mali utjecaj ili nikakav utjecaj na procjenu zahtjeva za kredit

3. lažno sugerira da kredit dovodi do povećanja financijskih sredstava, da predstavlja zamjenu za štednju ili da može povećati životni standard potrošača

4. navodi da je popust uvjetovan uzimanjem kredita, a pritom nije naveo standardne informacije iz članka 12. stavka 3. ovoga Zakona

5. nudi razdoblje odgode plaćanja dulje od tri mjeseca za otplatu obroka ili anuiteta kredita.

Objavljivanje općih uvjeta za sklapanje ugovora o kreditu

Članak 15.

(1) Ako vjerovnik na ugovor o kreditu primjenjuje opće uvjete poslovanja, dužan je opće uvjete poslovanja koji sadržavaju informacije o uvjetima ugovaranja kredita staviti na raspolaganje potrošaču na hrvatskom jeziku na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošaču i na svojoj internetskoj stranici.

(2) Osim na način propisan stavkom 1. ovoga članka, vjerovnik može informacije o uvjetima ugovaranja kredita učiniti dostupnima potrošaču i na drugi prikladan način.

(3) Vjerovnik je dužan izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja staviti na raspolaganje na način iz stavka 1. ovoga članka i to najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu.

(4) Vjerovnik je dužan o namjeravanim izmjenama i dopunama općih uvjeta poslovanja na ugovoreni način i u skladu s člankom 39. ovoga Zakona obavijestiti potrošača na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju, najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu.

(5) Vjerovnik je dužan obavijest iz stavka 4. ovoga članka dati razumljivim riječima i u jednostavnom i sveobuhvatnom obliku na hrvatskom jeziku.

(6) Opći uvjeti poslovanja iz stavka 1. ovoga članka koji se odnose na odobravanje kredita sadržavaju najmanje informacije o:

1. vrstama kamatnih stopa

2. metodama i učestalosti obračuna kamata

3. uvjetima pod kojima se mogu mijenjati stope redovnih i zateznih kamata tijekom korištenja odnosno otplate kredita

4. valutama u kojima se može nominirati ili uz koje se može vezati glavnica i objašnjenja koja se odnose na rizik promjene tečaja tih valuta

5. naknadama odnosno provizijama koje, osim kamata po deklariranoj nominalnoj stopi, vjerovnik zaračunava korisniku kredita, uključujući i objašnjenje povezano s mogućom promjenjivosti tih naknada odnosno provizija za trajanja ugovora o kreditu

6. EKS-u

7. ako je vjerovnik kreditna institucija ili kreditna unija, uvjetima polaganja depozita, ako je to uvjet za odobravanje kredita

8. mogućnostima i uvjetima prijeboja kredita i depozita iz točke 7. ovoga stavka

9. instrumentima osiguranja otplate kredita i drugim uvjetima koje postavlja vjerovnik, uz posebno isticanje posljedica neizvršenja obveze iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora i redoslijeda aktiviranja instrumenata osiguranja

10. pravu potrošača na odustanak od ugovora o kreditu i zakonskim rokovima za njegovo ostvarivanje

11. mogućnostima i uvjetima prijevremene otplate kredita i

12. vrstama troškova koji mogu nastati nakon otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate.

Opće informacije

Članak 16.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču staviti na raspolaganje točne, jasne i razumljive opće informacije o ugovoru o kreditu na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošaču i na svojoj internetskoj stranici.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su, na zahtjev potrošača, opće informacije iz stavka 1. ovoga članka dati potrošaču na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u općim informacijama o ugovoru o potrošačkom kreditu navesti sljedeće:

1. ime i prezime ili naziv, adresu, broj telefona i adresu elektroničke pošte davatelja informacija

2. namjenu za koju se potrošački kredit može koristiti

3. moguće trajanje ugovora o potrošačkom kreditu

4. kamatnu stopu, uz navođenje je li kamatna stopa fiksna ili promjenjiva ili kombinacija obiju stopa, zajedno s kratkim opisom značajki fiksne i promjenjive kamatne stope, uključujući učinke za potrošača povezane s time, a kod promjenjive kamatne stope naziv referentne vrijednosti kako je definirana u članku 3. stavku 1. točki 3. Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014 (Tekst značajan za EGP) (SL L 171, 29. 6. 2016.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2016/1011), njezina administratora te mogući utjecaj promjene referentne vrijednosti na potrošača

5. reprezentativni primjer ukupnog iznosa kredita, ukupnih troškova kredita za potrošača, ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti i EKS-a

6. moguće dodatne troškove koji nisu uključeni u ukupne troškove kredita za potrošača, a koji se trebaju platiti u vezi s ugovorom o potrošačkom kreditu

7. izbor različitih dostupnih mogućnosti za povrat potrošačkog kredita, uključujući broj, učestalost i iznos redovitih obroka ili anuiteta za otplatu

8. informaciju o pravu i uvjetima za prijevremenu otplatu

9. postojanje i opis prava na odustanak od ugovora o potrošačkom kreditu

10. dodatne usluge koje je potrošač dužan ugovoriti kako bi dobio potrošački kredit ili kako bi ga dobio pod uvjetima pod kojima se taj kredit nudi uz objašnjenje da dodatne usluge može ugovoriti s pružateljem usluge koji nije vjerovnik

11. upozorenje o mogućim posljedicama neispunjavanja obveza povezanih s ugovorom o potrošačkom kreditu.

(4) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u općim informacijama o ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu navesti sljedeće:

1. ime i prezime ili naziv, adresu, broj telefona i adresu elektroničke pošte davatelja informacija

2. namjenu za koju se stambeni potrošački kredit može koristiti

3. vrstu instrumenta osiguranja te informaciju o tome prihvaćaju li se instrumenti osiguranja koji se nalaze u drugoj državi članici ili trećoj zemlji

4. moguće trajanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu

5. kamatnu stopu, uz navođenje je li kamatna stopa fiksna ili promjenjiva ili kombinacija obiju stopa, zajedno s kratkim opisom značajki fiksne i promjenjive kamatne stope, uključujući učinke za potrošača povezane s time, a kod promjenjive kamatne stope, naziv referentne vrijednosti kako je definirana u članku 3. stavku 1. točki 3. Uredbe (EU) 2016/1011, njezina administratora te mogući utjecaj promjene referentne vrijednosti na potrošača

6. ako je ponuđeno sklapanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, mora biti navedena strana valuta ili valute, zajedno s objašnjenjem o učincima za potrošača, uključujući tečaj po kojem se obavlja isplata i naplata kredita, te uvjetima za povlačenje tranše

7. reprezentativni primjer ukupnog iznosa kredita, ukupnih troškova kredita za potrošača, ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti i EKS-a

8. moguće dodatne troškove koji nisu uključeni u ukupne troškove kredita za potrošača, a koji se trebaju platiti u vezi s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu

9. izbor različitih dostupnih mogućnosti za povrat stambenog potrošačkog kredita, uključujući broj, učestalost i iznos redovitih obroka ili anuiteta za otplatu

10. ako pridržavanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu ne jamči otplatu ukupnog iznosa kredita, jasnu i sažetu izjavu da pridržavanje uvjeta ugovora o stambenom potrošačkom kreditu ne jamči otplatu ukupnog iznosa kredita u skladu s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu

11. informaciju o pravu i uvjetima za prijevremenu otplatu

12. je li potrebno izvršiti procjenu vrijednosti stambene nekretnine, tko je obvezan osigurati procjenu vrijednosti stambene nekretnine i je li procjena vrijednosti stambene nekretnine dodatni trošak za potrošača

13. dodatne usluge koje je potrošač dužan ugovoriti kako bi dobio stambeni potrošački kredit ili kako bi ga dobio pod uvjetima pod kojima se taj kredit nudi uz objašnjenje da dodatne usluge može ugovoriti s pružateljem usluge koji nije vjerovnik

14. upozorenje o mogućim posljedicama neispunjavanja obveza povezanih s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu i

15. postojanje i opis prava na odustanak od ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.

Informacije prije sklapanja ugovora o kreditu

Članak 17.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču dati točne, jasne i razumljive personalizirane informacije prije sklapanja ugovora o kreditu koje su mu potrebne za uspoređivanje različitih ponuda ugovora o kreditu dostupnih na tržištu i procjenu njihovih učinaka radi donošenja informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu na temelju uvjeta kredita koje je ponudio vjerovnik te na temelju preferencija i informacija koje je dao potrošač.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su prije sklapanja ugovora o kreditu personalizirane informacije iz stavka 1. ovoga članka dati i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce koji su fizičke osobe te ih upozoriti na pravne posljedice sudužništva, založnog dužništva odnosno jamstva, osobito na pravo vjerovnika da poduzme radnje za naplatu potraživanja iz ugovora o kreditu od svih sudionika kreditnog odnosa.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su informacije iz stavka 1. ovoga članka pružiti potrošaču bez odgode, nakon što je potrošač dao potrebne informacije o svojim potrebama, financijskom stanju i preferencijama te pravodobno prije sklapanja ugovora o kreditu ili prije obvezujuće ponude, uključujući i slučajeve kad se upotrebljavaju sredstva daljinske komunikacije kako je uređeno propisom kojim se uređuje zaštita potrošača.

Obrasci za pružanje informacija prije sklapanja ugovora o kreditu

Članak 18.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su informacije iz članka 17. stavka 1. ovoga Zakona učiniti jednako uočljivima i dati ih potrošaču na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao, kao i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce koji su fizičke osobe, u pisanom obliku, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju:

1. za ugovor o potrošačkom kreditu putem Standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu (engl. *Standard European Consumer Credit Information*, u daljnjem tekstu: SECCI)

2. za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu putem Europskoga standardiziranog informativnog obrasca (engl. *European Standardised Information Sheet*, u daljnjem tekstu: ESIS).

(2) Smatra se da je vjerovnik ispunio zahtjeve u vezi s pružanjem informacija iz stavka 1. ovoga članka i zahtjeve o informiranju potrošača prije sklapanja ugovora na daljinu, kako je uređeno propisom kojim se uređuje zaštita potrošača, ako je vjerovnik potrošaču za ugovor o potrošačkom kreditu dostavio SECCI odnosno za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu ESIS.

(3) Ako se u ugovoru o kreditu upućuje na referentnu vrijednost kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) 2016/1011, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u zasebnom dokumentu navesti naziv te referentne vrijednosti, njezina administratora, jasno i nedvojbeno prikazati potrošaču elemente iz članka 38. stavka 1. ovoga Zakona, način definiranja promjenjive kamatne stope iz članka 38. stavka 3. ovoga Zakona, upozoriti potrošača na sve rizike promjenjivosti kamatne stope, kao i mogući utjecaj promjene referentne vrijednosti za potrošača, a taj zasebni dokument može se priložiti SECCI-ju odnosno ESIS-u.

(4) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču uz SECCI odnosno ESIS za ugovor o kreditu kod kojeg je uključena amortizacija glavnice s fiksnim trajanjem, dati otplatni plan u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisima iz članka 36. stavka 8. odnosno stavka 9. ovoga Zakona.

(5) U otplatnom planu iz stavka 4. ovoga članka vjerovnik i kreditni posrednik dužni su navesti iznose koje potrošač treba platiti, razdoblja i uvjete koji se odnose na plaćanje tih iznosa, raščlambu svake otplate u kojoj se navodi amortizacija glavnice, kamatu izračunanu na temelju kamatne stope te, ako postoje, sve dodatne troškove i druge informacije propisane podzakonskim propisima iz članka 36. stavka 8. odnosno stavka 9. ovoga Zakona.

(6) Ako kamatna stopa nije fiksna ili ako se prema ugovoru o kreditu dodatni troškovi mogu promijeniti, u otplatnom planu vjerovnik je dužan jasno i sažeto navesti da će podaci iz tog otplatnog plana ostati važeći samo do trenutka promjene te kamatne stope ili tih troškova u skladu s ugovorom o kreditu.

(7) Informacije navedene u SECCI-ju odnosno ESIS-u moraju biti međusobno usklađene te jasno čitljive pri čemu su vjerovnik i kreditni posrednik dužni voditi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane.

(8) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su informacije koje navode u SECCI-ju odnosno ESIS-u prikazati na odgovarajući i pri-

kladan način na različitim kanalima, uzimajući u obzir interoperabilnost.

(9) Sve dodatne informacije koje bi vjerovnik i kreditni posrednik dodatno mogli pružiti potrošaču ili su ih obvezni pružiti potrošaču, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su prikazati jasno, čitljivo i dati u zasebnom dokumentu koji se može priložiti SECCI-ju odnosno ESIS-u.

(10) U slučaju komunikacije putem telefona vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču pružiti informacije iz članka 20. stavka 1. ili članka 22. stavka 1. točaka 3. do 6. ovoga Zakona i bez odgode nakon sklapanja ugovora o kreditu dostaviti potrošaču SECCI odnosno ESIS na trajnom mediju.

(11) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su, osim SECCI-ja odnosno ESIS-a, potrošaču na njegov zahtjev, bez naknade dati primjerak nacrta ugovora o kreditu na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, pod uvjetom da je vjerovnik u trenutku podnošenja tog zahtjeva voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu s potrošačem.

(12) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su na zahtjev, bez naknade, svim drugim sudionicima kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce prije sklapanja ugovora o kreditu na papiru ili nekom drugom trajnom mediju dati nacrt ugovora o kreditu.

(13) Odredbe ovoga članka ne primjenjuju se na kreditnog posrednika u pomoćnoj ulozi.

(14) Odredbe stavka 13. ovoga članka ne isključuju obvezu vjerovnika ili kreditnog posrednika da osigura da potrošač primi informacije prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu iz ovoga članka.

Dodatni zahtjevi vezani za pružanje informacija prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu

Članak 19.

(1) Ako je od trenutka pružanja informacija iz članka 17. stavka 1. ovoga Zakona do trenutka sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu ili obvezivanja ponudom prošlo manje od jednog dana, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču poslati obavijest o mogućnosti odustanka od ugovora o potrošačkom kreditu i o postupku koji se pritom primjenjuje u skladu s člankom 46. ovoga Zakona.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su poslati potrošaču obavijest iz stavka 1. ovoga članka na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o potrošačkom kreditu u roku od jednog do sedam dana nakon sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu odnosno obvezivanja ponudom.

Sadržaj SECCI-ja

Članak 20.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u prvom dijelu SECCI-ja na uočljiv način na jednoj stranici navesti sljedeće informacije:

1. naziv vjerovnika i, ako postoji, ime i prezime odnosno naziv uključenog kreditnog posrednika
2. ukupni iznos kredita
3. trajanje ugovora o potrošačkom kreditu
4. kamatnu stopu ili sve kamatne stope ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope
5. EKS i ukupni iznos koji potrošač treba platiti
6. naziv robe ili usluge i njihovu maloprodajnu cijenu za gotov novac u slučaju potrošačkog kredita u obliku odgode plaćanja za specifičnu robu ili uslugu ili u slučaju povezanih ugovora o potrošačkom kreditu
7. stopu zateznih kamata koja se primjenjuje pri zakašnjelim uplatama i mjere za njezinu prilagodbu te sve naknade koje se moraju platiti u slučaju neispunjavanja obveze plaćanja
8. iznos obroka ili anuiteta, broj i učestalost uplata koje je potrošač dužan izvršiti te, kada je to primjereno, redoslijed korištenja tih uplata za plaćanje različitih nepodmirenih obveza koje se naplaćuju po različitim kamatnim stopama
9. upozorenje na posljedice izostalih ili zakašnjelih plaćanja
10. postojanje ili nepostojanje prava na odustanak od ugovora o potrošačkom kreditu te rok za odustanak
11. postojanje prava na prijevremenu otplatu, postupak prijevremene otplate i informacije o pravu vjerovnika na naknadu
12. adresu, broj telefona i adresu elektroničke pošte vjerovnika i uključenog kreditnog posrednika.

(2) Ako vjerovnik i kreditni posrednik ne mogu uočljivo prikazati u prvom dijelu SECCI-ja na jednoj stranici sve informacije iz stavka 1. ovoga članka, dužni su u prvom dijelu SECCI-ja na najviše dvije stranice prikazati informacije iz stavka 1. ovoga članka, pri čemu su informacije iz stavka 1. točaka 1. do 7. ovoga članka dužni prikazati na prvoj stranici SECCI-ja.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u SECCI-ju, nakon informacija iz stavka 1. ovoga članka, prikazati i jasno odvojiti i sljedeće informacije:

1. vrstu potrošačkog kredita
2. uvjete kojima je uređeno povlačenje tranše
3. ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope, uvjete kojima je uređena primjena svake kamatne stope i, ako je dostupna, bilo koju referentnu vrijednost koja se primjenjuje na svaku početnu kamatnu stopu te razdoblja, uvjete i postupke promjene svake kamatne stope na način uređen člankom 38. ovoga Zakona te, ako postoje, pogodnosti kojima se utječe na ukupne troškove kredita za potrošača, uključujući i iznos postotnih bodova kojima se utječe na visinu kamatne stope
4. ako su ugovorom o potrošačkom kreditu predviđeni različiti načini povlačenja tranše s različitim naknadama ili kamatnim stopama te ako vjerovnik primjenjuje pretpostavku da je iznos potrošačkog kredita povučen na najraniji datum utvrđen ugovorom o potrošačkom kreditu, napomenu da drukčiji mehanizmi povlačenja tranše za relevantnu vrstu ugovora o potrošačkom kreditu mogu dovesti do višeg EKS-a
5. ako se plaća, naknadu za vođenje jednog ili više obveznih računa na kojima su vidljive i transakcije uplata i povlačenja tranši, naknadu za upotrebu određenog sredstva plaćanja i za transakcije uplata i povlačenja tranši, svaku drugu naknadu koja proizlazi iz ugovora o potrošačkom kreditu i uvjete prema kojima se te naknade mogu mijenjati
6. reprezentativni primjer EKS-a i ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti, koji se odnosi na sve pretpostavke primijenjene u izračunu te stope, a ako je potrošač obavijestio vjerovnika o jednoj ili više sastavnica pod kojima bi želio sklopiti ugovor o potrošačkom kreditu, kao što su trajanje ugovora o potrošačkom kreditu i ukupni iznos kredita, vjerovnik te sastavnice uzima u obzir
7. ako se plaća naknada javnom bilježniku, sve troškove koje je potrošač dužan platiti javnom bilježniku pri sklapanju ugovora o potrošačkom kreditu
8. ako postoji, obvezu sklapanja ugovora o dodatnim uslugama uz ugovor o potrošačkom kreditu ako je sklapanje takvog ugovora o dodatnim uslugama obvezno da bi se kredit dobio ili da bi se dobio pod uvjetima koji se nude na tržištu
9. ako se zahtijevaju, vrstu instrumenata osiguranja

10. informaciju o pravu vjerovnika na naknadu u slučaju prijevremene otplate, te transparentno i razumljivo objašnjenje kako se izračunava naknada koju potrošač treba platiti vjerovniku

11. informaciju o pravu potrošača na to da ga se odmah i bez naknade obavijesti, na temelju članka 31. stavka 2. ovoga Zakona, o rezultatima uvida u kreditni registar koji je proveden u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača

12. informaciju o pravu potrošača, iz članka 18. stavka 11. ovoga Zakona, da mu se na zahtjev i bez naknade dostavi primjerak nacrta ugovora o potrošačkom kreditu na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, pod uvjetom da je vjerovnik u trenutku podnošenja tog zahtjeva voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o potrošačkom kreditu s potrošačem

13. ako je primijenjena automatizirana obrada osobnih podataka, napomenu da je cijena personalizirana na temelju automatizirane obrade odnosno na temelju automatiziranog donošenja odluke, uključujući izradu profila

14. ako su informacije prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu obvezujuće za vjerovnika, razdoblje tijekom kojeg su te informacije obvezujuće

15. mogućnost korištenja mehanizma prigovora i izvansudskog rješavanja sporova, metode pristupa tom mehanizmu te podatke o mogućnostima korištenja drugih pravnih sredstava

16. upozorenje i objašnjenje pravnih i financijskih posljedica nepoštovanja drugih obveza povezanih s određenim ugovorom o potrošačkom kreditu

17. plan otplate koji sadržava sve uplate i otplate za vrijeme trajanja ugovora o potrošačkom kreditu, uključujući uplate i otplate za sve dodatne usluge povezane s ugovorom o potrošačkom kreditu koje se ugovaraju istodobno, pri čemu se uplate i otplate, ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope, temelje na razumnim povećanjima kamatne stope.

(4) Kod ugovora o potrošačkom kreditu prema kojemu uplate koje izvršava potrošač ne rezultiraju trenutačnom odgovarajućom otplatom ukupnog iznosa kredita, već se koriste za stvaranje glavnice kredita tijekom razdoblja i prema uvjetima utvrđenima ugovorom o potrošačkom kreditu ili dodatnim ugovorom, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su osigurati da informacije koje se pružaju prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu sadržavaju jasnu i sažetu izjavu da se takvim ugovorom o potrošačkom kreditu ne osigurava otplata ukupnog iznosa iskorištenog potrošačkog kredita prema ugovoru o potrošačkom kreditu, osim ako se izričito ne pruži takvo osiguranje naplate.

(5) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje sadržaj i oblik SECCI-ja, kao i način i postupak pružanja potrošaču informacija prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu.

(6) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donosi pravilnik kojim uređuje sadržaj i oblik SECCI-ja te način i postupak pružanja potrošaču informacija prije sklapanja ugovora o financijskom *leasingu* i ugovora o zajmu povezanog s policom životnog osiguranja.

Dodatni zahtjevi vezani za pružanje informacija prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu

Članak 21.

(1) Ako se potrošaču dostavi ponuda za sklapanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu koja je obvezujuća za vjerovnika, vjerovnik je dužan dostaviti je na papiru ili nekom drugom trajnom mediju i priložiti ESIS-u ako:

1. potrošaču prethodno nije bio pružen ESIS ili

2. ako se značajke ponude razlikuju od informacija iz prethodno pruženog ESIS-a.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka vjerovnik je dužan potrošaču ostaviti rok od najmanje 15 dana za usporedbu ponuda, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke.

(3) Rok iz stavka 2. ovoga članka predstavlja razdoblje razmatranja prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u kojem razdoblju je ponuda obvezujuća za vjerovnika, a potrošač za vrijeme razdoblja razmatranja može u bilo koje doba prihvatiti ponudu.

Sadržaj ESIS-a

Članak 22.

(1) Personalizirane informacije koje su vjerovnik i kreditni posrednik dužni dati potrošaču u obliku ESIS-a sadržavaju:

1. uvodni tekst koji uključuje informacije o potrošaču, datumu izrade ESIS-a, ako su informacije prije sklapanja ugovora obvezujuće za vjerovnika, razdoblju tijekom kojeg su te informacije obvezujuće, roku i uvjetima važenja informacija

2. naziv i adresu vjerovnika odnosno naziv uključenog kreditnog posrednika

3. glavna obilježja stambenog potrošačkog kredita, i to:

a) ukupni iznos kredita i valutu stambenog potrošačkog kredita

b) trajanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu

c) vrstu stambenog potrošačkog kredita

d) kamatnu stopu ili sve kamatne stope ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope zajedno s pogodnostima, ako postoje, kojima se utječe na ukupne troškove kredita za potrošača, uključujući i iznos postotnih bodova kojima se utječe na visinu kamatne stope

e) stopu zateznih kamata koja se primjenjuje pri zakašnjelim uplatama i mjere za njezinu prilagodbu

f) ukupni iznos koji potrošač treba platiti

g) ako se zahtijeva, vrstu i vrijednost instrumenta osiguranja

4. EKS i pretpostavke korištene za izračun te stope te, ako je to potrebno, primjer izračuna porasta EKS-a u slučaju porasta kamatne stope, kamatnu stopu te ostale troškove i naknade koji čine sastavne dijelove za izračun EKS-a i, ako postoje, upozorenja na troškove koje je potrošač dužan platiti, a koji se ne uključuju u izračun EKS-a jer nisu poznati vjerovniku u trenutku izračuna

5. broj i učestalost uplata koje je potrošač dužan izvršiti

6. iznos obroka ili anuiteta koje je potrošač dužan platiti i, ako je to potrebno, upozorenja za potrošača povezana s promjenom tečaja, promjenom kamatne stope i gubitkom dohotka s primjerima njihova utjecaja na moguće povećanje ili smanjenje iznosa obroka ili anuiteta i preostalog iznosa glavnice stambenog potrošačkog kredita te tečaj koji se koristi za izračun otplate iz valute stambenog potrošačkog kredita u nacionalnu valutu potrošača

7. otplatni plan

8. ako postoji, obvezu sklapanja ugovora o dodatnoj usluzi uz ugovor o stambenom potrošačkom kreditu ako je sklapanje takvog ugovora o dodatnoj usluzi obvezno da bi se stambeni potrošački kredit dobio ili da bi se dobio po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi, zajedno s informacijama o trajanju takve obveze i troškovima koji su s njom povezani

9. postojanje prava na prijevremenu otplatu, postupak prijevremene otplate i informacije o pravu vjerovnika na naknadu

10. dodatnu mogućnost za potrošača povezanu s određenim dodatnim obilježjem u vezi s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu, uključujući okolnost pod kojom se potrošač određenim obilježjem može koristiti, kao i uvjet, pravo i obvezu povezanu s korištenjem tog obilježja

11. ostala prava potrošača povezana s određenim ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu, uključujući postojanje prava na

odustanak, pravo na razdoblje razmatranja prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu te druga prava zajedno s uvjetima i postupcima koje je potrebno ispuniti za korištenje tih prava

12. adresu i adresu elektroničke pošte vjerovnika za slanje prigovora, mogućnost korištenja mehanizma izvansudskog rješavanja sporova i metode pristupa tom mehanizmu te naziv tijela nadležnog za izvansudsko rješavanje sporova, kao i podatak o mogućnostima korištenja drugih pravnih sredstava

13. upozorenje i objašnjenje pravnih i financijskih posljedica nepoštovanja drugih obveza povezanih s određenim ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu

14. dodatne informacije potrošaču:

a) o pravu primjenjivom na ugovor o stambenom potrošačkom kreditu i nadležnom sudu

b) o jeziku kojim se vjerovnik namjerava koristiti za komunikaciju s potrošačem

c) o pravu potrošača iz članka 18. stavka 11. ovoga Zakona, da mu se na zahtjev i bez naknade dostavi primjerak nacrta ugovora o stambenom potrošačkom kreditu na papiru ili nekom drugom trajnom mediju pod uvjetom da je vjerovnik u trenutku podnošenja tog zahtjeva voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o stambenom potrošačkom kreditu s potrošačem

d) o pravu da nacrt ugovora o stambenom potrošačkom kreditu zatraže sudužnik, založni dužnik i jamac te

e) popis svih članaka iz općih uvjeta poslovanja koji su važni za sklapanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu

15. naziv i adresu nadležnog tijela.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u informaciju iz stavka 1. točke 4. ovoga članka uključiti i uvjete kojima je uređena primjena kamatne stope i referentnu vrijednost koja se primjenjuje, razdoblje, uvjete i postupke promjene kamatne stope na način uređen člankom 38. ovoga Zakona ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope te navesti informacije za sve stope koje se primjenjuju.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u informaciji iz stavka 1. točke 6. ovoga članka u slučaju ugovora o stambenom potrošačkom kreditu s odgodom plaćanja dati informaciju kako i kada se odgođena kamata dodaje glavnici stambenog potrošačkog kredita kao gotovinski iznos te koje su posljedice za potrošača u odnosu na njegov preostali dug.

(4) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje sadržaj i oblik ESIS-a, kao i način i postupak pružanja potrošaču informacija prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.

(5) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donosi pravilnik kojim uređuje sadržaj i oblik ESIS-a, kao i način i postupak pružanja potrošaču informacija prije sklapanja ugovora o financijskom *leasingu* kada je objekt *leasinga* stambena nekretnina.

Pružanje odgovarajućih objašnjenja

Članak 23.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču, prije sklapanja ugovora o kreditu i bez naknade, pružiti odgovarajuća objašnjenja o predloženom ugovoru o kreditu, kao i o svakoj dodatnoj usluzi, kojima se potrošaču omogućuje da procijeni jesu li predloženi ugovor o kreditu i dodatna usluga prilagođeni njegovim potrebama i njegovoj financijskoj situaciji.

(2) Objašnjenja iz stavka 1. ovoga članka uključuju sljedeće:

1. u slučaju potrošačkog kreditiranja, informacije iz članaka 18., 19. i 20. ovoga Zakona, uključujući i informacije iz podzakonskih propisa iz članka 20. stavaka 5. ili 6. ovoga Zakona i, ako informacije pruža kreditni posrednik, informacije iz članka 25. ovoga Zakona

2. u slučaju stambenog potrošačkog kreditiranja, informacije iz članaka 18., 21. i 22. ovoga Zakona, uključujući i informacije iz podzakonskih propisa iz članka 22. stavaka 4. ili 5. ovoga Zakona i, ako informacije pruža kreditni posrednik, informacije iz članka 25. ovoga Zakona

3. osnovna obilježja predloženog ugovora o kreditu ili predložene dodatne usluge

4. konkretne učinke koje predloženi ugovor o kreditu ili predložena dodatna usluga mogu imati na potrošača, uključujući posljedice neispunjavanja obveze plaćanja ili zakašnjelog plaćanja od strane potrošača

5. ako se dodatna usluga nudi zajedno s ugovorom o kreditu, informacije o tome može li se svaka pojedinačna usluga otkazati zasebno te koje posljedice mogu iz toga proizaći za potrošača ako to učini.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik ne smiju se pri objašnjenju odredbi iz stavka 1. ovoga članka ograničiti na ponavljanje informacija iz članaka 18. do 22. ovoga Zakona.

Personalizirana ponuda na temelju automatizirane obrade

Članak 24.

Ako se potrošaču nudi personalizirana ponuda koja se temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka, osim obveza iz Uredbe (EU) 2016/679, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su na jasan i razumljiv način obavijestiti potrošača o tome.

Posebne obveze kreditnog posrednika prema potrošaču

Članak 25.

(1) Osim obveza iz ovoga Zakona kojima se uređuje informiranje potrošača, kreditni posrednik dužan je kada pruža usluge kreditnog posredovanja:

1. u oglašavanju ili dokumentu namijenjenom potrošaču navesti djelokrug svojih ovlasti, a posebice pruža li usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju isključivo za jednog ili više vjerovnika ili kao neovisni kreditni posrednik, a ako pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, navesti je li nevezan ili vezan za jednog ili više vjerovnika te navesti naziv vjerovnika za kojeg je vezan

2. priopćiti vjerovniku svaku naknadu iz stavka 2. ovoga članka u svrhu izračuna EKS-a.

(2) Kreditni posrednik dužan je prije pružanja bilo koje od usluga kreditnog posredovanja, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, pravodobno potrošaču pružiti sljedeće informacije:

1. tvrtku i sjedište odnosno ime i prezime te adresu kreditnog posrednika

2. naziv registra kreditnih posrednika u koji je upisan, a koji vodi nadležno tijelo, registarski broj upisa te način provjere tog upisa

3. pruža li savjetodavne usluge pri čemu može navesti da je neovisan ako ispunjava uvjet iz članka 27. stavka 10. ovoga Zakona

4. ako se naplaćuje, naknadu koju je potrošač dužan platiti kreditnom posredniku za njegove usluge ili, ako to nije moguće, metodu izračuna naknade, a ako od vjerovnika ili treće strane prima proviziju, objašnjenje hoće li se za iznos te provizije djelomično ili u potpunosti umanjiti iznos naknade

5. postupak kojim se potrošaču ili drugoj zainteresiranoj strani omogućuje podnošenje prigovora kreditnom posredniku odnosno vjerovniku za kojeg je kreditni posrednik vezan te moguće načine izvansudskog rješavanja sporova

6. iznos provizije ili drugih poticaja koje se vjerovnik ili treća strana obvezala platiti kreditnom posredniku za njegove usluge vezane za ugovor o kreditu, a ako iznos nije poznat u trenutku pružanja informacija, kreditni posrednik dužan je obavijestiti potrošača da će iznos biti naveden naknadno, u sklopu SECCI-ja odnosno ESIS-a i

7. ako pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, informaciju je li nevezan ili je vezan za jednog ili više vjerovnika te naziv vjerovnika za kojeg je vezan.

(3) Kreditni posrednik dužan je prije sklapanja ugovora o kreditu ugovoriti s potrošačem, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, svaku naknadu iz stavka 2. točke 4. ovoga članka.

(4) Kreditni posrednik koji prima proviziju od jednog ili više vjerovnika dužan je na zahtjev potrošača pružiti informacije o visinama provizija koje su mu dužni platiti različiti vjerovnici čije ugovore o kreditu nudi potrošaču te je dužan obavijestiti potrošača da ima pravo zatražiti takvu informaciju.

GLAVA III.
PRAKSE VEZANJA I OBJEDINJAVANJA TE SAVJETODAVNE USLUGE

Praksa vezanja i objedinjavanja

Članak 26.

(1) Vjerovnik ne smije provoditi praksu vezanja.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, vjerovnik može tražiti od potrošača da ima odgovarajuću policu osiguranja povezanu s ugovorom o kreditu, vodeći računa o proporcionalnosti.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, vjerovnik je dužan prihvatiti policu osiguranja od društva za osiguranje koje se razlikuje od društva za osiguranje čije police uobičajeno prihvaća ako takva polica osiguranja ima razinu osiguranja istovjetnu onoj koju je predložio vjerovnik, pri čemu vjerovnik ne smije izmijeniti uvjete kredita ponuđenog potrošaču.

(4) Prilikom ponude ili sklapanja police osiguranja povezane s ugovorom o potrošačkom kreditu, društvo za osiguranje ne smije koristiti osobne podatke o dijagnozama onkoloških bolesti potrošača nakon što protekne deset godina od završetka njihova liječenja.

(5) Vjerovnik i društvo za osiguranje dužni su prije sklapanja police osiguranja iz stavaka 2. i 3. ovoga članka omogućiti potrošaču najmanje tri dana za usporedbu ponuda osiguranja povezanih s ugovorom o kreditu, bez izmjene tih ponuda, te ga o tome obavijestiti.

(6) Društvo za osiguranje može sklopiti policu osiguranja s potrošačem prije isteka razdoblja iz stavka 5. ovoga članka ako to potrošač izričito zatraži.

(7) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, odobravanje stambenog potrošačkog kredita od strane stambenih štedionica stambenim štedišama na način uređen propisom kojim se uređuje stambena štednja i državno poticanje stambene štednje ne smatra se praksom vezanja u smislu ovoga Zakona.

(8) Vjerovnik može provoditi praksu objedinjavanja.

Savjetodavne usluge

Članak 27.

(1) Savjetodavne usluge smije pružati isključivo:

1. vjerovnik iz članka 63. stavka 2. ovoga Zakona koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke

2. vjerovnik iz članka 63. stavka 3. točaka 1. do 7. i točke 13. ovoga Zakona

3. vjerovnik iz članka 64. stavka 2. točaka 1. do 8. ovoga Zakona

4. kreditni posrednik iz članka 65. stavka 2. ovoga Zakona koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke

5. kreditni posrednik iz članka 65. stavka 3. točaka 1. do 5. ovoga Zakona

6. kreditni posrednik iz članka 66. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona.

(2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka smiju pružati samo savjetodavne usluge vezane za uslugu potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno usluge kreditnog posredovanja koje su ovlaštene pružati.

(3) Savjetodavne usluge ne smije pružati kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi.

(4) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošača u postupku odobravanja kredita odnosno kreditnog posredovanja izričito obavijestiti jesu li mu osigurane ili mu se mogu osigurati savjetodavne usluge.

(5) Prije pružanja savjetodavnih usluga ili prije sklapanja ugovora o pružanju savjetodavnih usluga vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao, pružiti:

1. informaciju o tome hoće li se preporuka temeljiti na razmatranju isključivo vlastitog izbora proizvoda u skladu sa stavkom 7. točkom 3. ovoga članka ili na širokoj ponudi proizvoda s cijelog tržišta iz stavka 8. ovoga članka

2. ako se naknada naplaćuje, informaciju o iznosu naknade koju je potrošač dužan platiti za savjetodavne usluge ili ako se taj iznos u trenutku pružanja informacija ne može utvrditi, metodu koja se primjenjuje za izračun te naknade.

(6) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su informacije iz stavka 5. ovoga članka pružiti potrošaču tako da su jasno čitljive, a mogu se potrošaču pružiti u obliku dodatnih informacija prije sklapanja ugovora o kreditu prikazanih u zasebnom dokumentu koji se prilaže SECCI-ju odnosno ESIS-u.

(7) Pri pružanju savjetodavnih usluga vjerovnik i kreditni posrednik dužni su:

1. pribaviti potrebne informacije o osobnoj i financijskoj situaciji potrošača, njegovim potrebama i ciljevima, a kako bi mogli preporučiti potrošaču odgovarajući ugovor o kreditu

2. procijeniti financijsku situaciju i potrebe potrošača na temelju informacija iz točke 1. ovoga stavka koje moraju biti ažurirane u trenutku procjene i pritom uzeti u obzir razumne pretpostavke o rizicima u pogledu financijske situacije potrošača tijekom trajanja preporučenog ugovora o kreditu

3. razmotriti dovoljno velik broj ugovora o kreditu iz svoje ponude i preporučiti jedan ili više prikladnih ugovora o kreditu koji odgovaraju potrebama, financijskoj situaciji i osobnim okolnostima potrošača

4. postupati u najboljem interesu potrošača u skladu s ovim stavkom i stavkom 8. ovoga članka

5. dati potrošaču podatke o pruženoj preporuci na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naznačen u ugovoru o pružanju savjetodavnih usluga.

(8) Iznimno od stavka 7. točke 3. ovoga članka, nevezani kreditni posrednik dužan je pri pružanju savjetodavnih usluga razmotriti dovoljno velik broj ugovora o stambenom potrošačkom kreditu dostupnih na tržištu i preporučiti jedan ili više prikladnih ugovora o stambenom potrošačkom kreditu koji su dostupni na tržištu, a odgovaraju potrebama, financijskoj situaciji i osobnim okolnostima potrošača.

(9) Pri pružanju savjetodavnih usluga vjerovnik i kreditni posrednik dužni su razlikovati pojmove »savjet« i »savjetnik« od pojmova »neovisan savjet« i »neovisan savjetnik«.

(10) Vjerovnik i kreditni posrednik koji pružaju savjetodavne usluge mogu upotrebljavati pojmove »neovisan savjet« ili »neovisan savjetnik« ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. vjerovnik ili kreditni posrednik razmatra dovoljno velik broj ugovora o kreditu dostupnih na tržištu i

2. vjerovnik u stambenom potrošačkom kreditiranju ili kreditni posrednik ne smije dobiti naknadu za savjetodavne usluge od jednog

ili više vjerovnika ako broj razmatranih vjerovnika ne predstavlja većinu na tržištu.

(11) Vjerovnik i kreditni posrednik koji pružaju savjetodavne usluge dužni su na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naznačen u ugovoru o pružanju savjetodavnih usluga upozoriti potrošača ako ugovor o kreditu može dovesti do specifičnog rizika za potrošača s obzirom na njegovu financijsku situaciju.

(12) Pružanje savjetodavnih usluga na temelju ovoga članka ne isključuje pravo potrošača na dobivanje informacija u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, kao ni pravo na pružanje usluga koje potrošaču pomažu u razumijevanju vlastitih financijskih potreba i vrsta proizvoda koji bi te potrebe vjerojatno zadovoljili.

GLAVA IV.
PROCJENA KREDITNE SPOSOBNOSTI I PRISTUP KREDITNIM REGISTRIMA

Obveza procjene kreditne sposobnosti potrošača

Članak 28.

(1) Vjerovnik je dužan prije sklapanja ugovora o kreditu detaljno procijeniti kreditnu sposobnost potrošača.

(2) U svrhu procjene kreditne sposobnosti, vjerovnik je dužan jasno i neposredno navesti informacije i dokumentaciju koju je moguće neovisno provjeriti, a koje je potrošač dužan dostaviti te rok za dostavu tih informacija i dokumentacije.

(3) Informacije i dokumentacija iz stavka 2. ovoga članka moraju biti razmjerne i ograničene na informacije potrebne za procjenu kreditne sposobnosti potrošača pri čemu vjerovnik može zatražiti dodatna objašnjenja dostavljenih informacija.

(4) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su najkasnije pri zaprimanju zahtjeva za odobrenje kredita upozoriti potrošača u pisanom obliku da neće odobriti kredit ako vjerovnik ne može obaviti procjenu njegove kreditne sposobnosti zato što potrošač ne želi pružiti informacije ili dokumentaciju potrebnu za procjenu njegove kreditne sposobnosti.

(5) Vjerovnik je dužan procjenu kreditne sposobnosti provesti u interesu potrošača, kako bi se spriječilo neodgovorno kreditiranje i prezaduženost potrošača, te je pritom dužan na odgovarajući način uzeti u obzir čimbenike relevantne za procjenu vjerojatnosti da će potrošač ispuniti obveze iz ugovora o kreditu.

(6) Kreditni posrednik dužan je potrebne informacije pribavljene od potrošača bez odgode dostaviti vjerovniku u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 kako bi se mogla provesti procjena kreditne sposobnosti.

(7) Vjerovnik je dužan procjenu kreditne sposobnosti provesti na temelju relevantnih i točnih informacija o prihodima i rashodima potrošača i drugim financijskim te ekonomskim okolnostima koje su nužne i proporcionalne prirodi, trajanju, vrijednosti i rizicima kredita za potrošača te mogu obuhvaćati dokaze o prihodima ili drugim izvorima sredstava za otplatu, informacije o financijskoj imovini i obvezama ili informacije o drugim financijskim obvezama.

(8) Informacije iz stavka 7. ovoga članka ne uključuju posebne kategorije podataka iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2016/679.

(9) Informacije iz stavka 7. ovoga članka vjerovnik je dužan prikupiti iz relevantnih unutarnjih ili vanjskih izvora, uključujući i od potrošača i, ovisno o slučaju, na temelju uvida u kreditni registar iz članka 32. ovoga Zakona, pri čemu vjerovnik procjenu kreditne sposobnosti ne smije temeljiti isključivo na kreditnoj povijesti potrošača.

(10) Informacije dobivene u skladu sa stavkom 7. ovoga članka moraju se primjereno provjeriti, prema potrebi pozivanjem na dokumentaciju koja se može neovisno provjeriti.

(11) Društvene mreže ne smatraju se vanjskim izvorom podataka za potrebe ovoga Zakona i vjerovnik ih ne smije koristiti u svrhu procjene kreditne sposobnosti.

(12) Ako vjerovnik na temelju posebnog zakona ima obvezu razmjene podataka u svrhu procjene sposobnosti potrošača da podmiri obveze iz ugovora koji sklapa uz ugovor o potrošačkom kreditu, vjerovnik može tako pribavljene podatke upotrebljavati u svrhu procjene kreditne sposobnosti.

(13) Vjerovnik je dužan uspostaviti, ažurirati, dokumentirati i primjenjivati postupke za procjenu kreditne sposobnosti te dokumentirati i čuvati informacije iz stavaka 7., 9. i 10. ovoga članka.

(14) Ako zahtjev za kredit zajednički podnosi više potrošača, vjerovnik je dužan provesti procjenu kreditne sposobnosti na temelju zajedničke sposobnosti otplate svih potrošača.

(15) Kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu vjerovnik ne smije procjenu kreditne sposobnosti pretežito temeljiti na činjenici da je vrijednost stambene nekretnine veća od ukupnog iznosa kredita ili na pretpostavci da će vrijednost stambene nekretnine rasti, osim ako je namjena ugovora o stambenom potrošačkom kreditu izgradnja ili obnova stambene nekretnine.

(16) Vjerovnik smije s potrošačem sklopiti ugovor o kreditu samo ako rezultat procjene kreditne sposobnosti pokazuje kako je vjerojatno da će potrošač obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu ispuniti na način određen tim ugovorom, uzimajući u obzir relevantne čimbenike iz stavka 5. ovoga članka.

(17) Nakon sklapanja ugovora o kreditu vjerovnik ne smije naknadno otkazati ili izmijeniti ugovor o kreditu na štetu potrošača i to na temelju toga što je vjerovnik netočno proveo procjenu kreditne sposobnosti.

(18) Odredba stavka 17. ovoga članka ne primjenjuje se ako vjerovnik dokaže da je potrošač namjerno uskratio ili krivotvorio informacije iz stavaka 7. do 11. ovoga članka.

(19) Vjerovnik ne smije raskinuti ugovor o kreditu zbog dostave nepotpune informacije od strane potrošača prije sklapanja ugovora o kreditu.

(20) Vjerovnik je dužan kreditnu sposobnost potrošača pratiti kontinuirano tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa, a ako se ugovorne strane nakon sklapanja ugovora o kreditu dogovore o promjeni ukupnog iznosa kredita, dužan je bez iznimke ponovno procijeniti kreditnu sposobnost na temelju ažuriranih informacija prije nego što odobri bilo kakvo znatnije povećanje ukupnog iznosa kredita, osim ako je kod stambenog potrošačkog kredita dodatni kredit bio predviđen i uključen u izvornu procjenu kreditne sposobnosti.

(21) Korištenje osobnih podataka u postupku procjene kreditne sposobnosti potrošača iz ovoga članka ne smatra se postupanjem koje je protivno propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

(22) U slučaju odbijanja zahtjeva za kredit na temelju procjene kreditne sposobnosti, vjerovnik je dužan, u pisanom obliku, bez odgode obavijestiti potrošača o odbijanju zahtjeva i, ovisno o slučaju, uputiti ga na usluge savjetovanja o dugu iz članka 93. ovoga Zakona.

(23) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje način provođenja procesa procjene kreditne sposobnosti iz ovoga članka.

(24) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donosi pravilnik kojim uređuje način provođenja procesa procjene kreditne sposobnosti iz ovoga članka.

Procjena vrijednosti stambene nekretnine

Članak 29.

(1) Vjerovnik je dužan osigurati da se procjena vrijednosti stambene nekretnine provodi u skladu s propisima kojima se uređuje procjena vrijednosti nekretnina.

(2) Vjerovnik je dužan koristiti se procjenom vrijednosti stambene nekretnine koja je izrađena od strane procjenitelja koji je stručno osposobljen i neovisan o postupku odobravanja stambenog potrošačkog kredita kako bi izvršio nepristranu i objektivnu procjenu.

(3) Vjerovnik je dužan pohraniti procjenu vrijednosti stambene nekretnine na trajnom mediju i o njoj voditi evidenciju.

(4) Državni zavod za statistiku osigurava odgovarajuće statističko praćenje podataka s tržišta stambenih nekretnina u Republici Hrvatskoj te prema potrebi razvija specifične indekse cijena koje javno objavljuje.

(5) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje minimalni sadržaj evidencije vjerovnika o nekretninama iz područja primjene ovoga Zakona.

(6) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donosi pravilnik kojim uređuje minimalni sadržaj evidencije vjerovnika o nekretninama iz područja primjene ovoga Zakona.

Procjena kreditne sposobnosti koja uključuje primjenu automatizirane obrade osobnih podataka

Članak 30.

(1) Ako procjena kreditne sposobnosti uključuje primjenu automatizirane obrade osobnih podataka, vjerovnik je dužan potrošača u pisanom obliku o tome obavijestiti, kao i o pravu potrošača na ljudsku procjenu u okviru koje ima pravo:

1. zatražiti i dobiti od vjerovnika jasno i razumljivo objašnjenje o procjeni svoje kreditne sposobnosti, uključujući objašnjenje o logici i rizicima uključenima u automatiziranu obradu osobnih podataka, kao i o njezinu značaju i učincima na odluku

2. izraziti svoje stajalište vjerovniku i

3. zatražiti i dobiti preispitivanje procjene svoje kreditne sposobnosti i odluke o odobravanju kredita od strane vjerovnika.

(2) Vjerovnik je dužan omogućiti potrošaču da ostvari prava iz stavka 1. ovoga članka.

(3) U slučaju odbijanja zahtjeva za kredit na temelju procjene kreditne sposobnosti vjerovnik je dužan obavijestiti potrošača da se procjena kreditne sposobnosti temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka te o pravu potrošača na ljudsku procjenu i postupak osporavanja odluke.

Procjena kreditne sposobnosti na temelju uvida u kreditni registar

Članak 31.

(1) Vjerovnik je dužan unaprijed, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, obavijestiti potrošača da će izvršiti uvid u kreditni registar, u skladu s propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

(2) Ako se zahtjev za kredit odbije na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, vjerovnik je dužan bez odgode i bez naknade, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, obavijestiti potrošača o tim informacijama i o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavio informacije, kao i o kategorijama podataka koji su uzeti u obzir.

Pristup kreditnim registrima

Članak 32.

(1) Ako se kredit odobrava u drugoj državi članici, vjerovniku iz te države članice voditelj kreditnog registra dužan je omogućiti pristup podacima iz dostupnog privatnog ili javnog kreditnog registra za procjenu kreditne sposobnosti potrošača, pod jednakim uvjetima kao i vjerovniku iz Republike Hrvatske.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, voditelj kreditnog registra može uvjetovati pružanje informacija iz stavka 1. ovoga članka primjenom načela uzajamnosti.

(3) Voditelj kreditnog registra dužan je osigurati da pristup kreditnom registru koji se upotrebljava za procjenu kreditne sposobnosti potrošača ima samo vjerovnik koji je pod nadzorom nacionalnog nadležnog tijela i koji u potpunosti posluje u skladu s Uredbom (EU) 2016/679.

(4) Voditelj kreditnog registra dužan je osigurati da kreditni registar najmanje sadrži identifikacijske podatke klijenta: ime i prezime/naziv, osobni identifikacijski broj (u daljnjem tekstu: OIB) ili, ako OIB nije dostupan, drugi identifikacijski broj, podatke o postojećim i podmirenim ili na drugi način zatvorenim obvezama klijenta, i to vrstu obveze, ukupan iznos obveze, iznos i periodičnost obroka odnosno anuiteta, urednost u podmirivanju obveza, broj dospjelih, a neplaćenih obveza, njihov iznos te broj dana u zakašnjenju.

(5) Vjerovnik i kreditni posrednik ne smiju obrađivati posebne kategorije podataka iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2016/679 kao ni osobne podatke obrađene s društvenih mreža koji mogu biti sadržani u kreditnom registru.

(6) Voditelj kreditnog registra dužan je uspostaviti postupke kojima se osigurava da su informacije sadržane u njegovu kreditnom registru ažurirane i točne.

(7) Vjerovnik koji dostavi podatak o neispunjenju obveze u kreditni registar dužan je o tome u roku od 30 dana od dana unosa podataka u kreditni registar obavijestiti potrošača na papiru ili nekom drugom trajnom mediju i njegovim pravima u skladu s Uredbom (EU) 2016/679.

(8) Voditelj kreditnog registra dužan je omogućiti potrošaču ulaganje pritužbe na sadržaj kreditnog registra, uključujući informacije koje se mogu dobiti od trećih strana kroz taj registar.

GLAVA V.
UGOVOR O KREDITU

POGLAVLJE I.
OBLIK I SADRŽAJ UGOVORA O KREDITU

Oblik ugovora o kreditu

Članak 33.

Ugovor o kreditu i sve izmjene ugovora o kreditu moraju biti sastavljeni u pisanom obliku, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.

Informacije koje moraju biti uključene u ugovor o potrošačkom kreditu

Članak 34.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik u ugovoru o potrošačkom kreditu dužni su jasno, sažeto i točno navesti sljedeće informacije:

1. vrstu potrošačkog kredita

2. ime i prezime odnosno naziv, adresu, broj telefona i adresu elektroničke pošte ugovornih strana i, ako postoji, ime i prezime odnosno naziv i adresu uključenog kreditnog posrednika

3. ukupni iznos kredita, uključujući valutu u kojoj je nominirana glavnica ili uz koju je vezana glavnica i vrstu tečaja po kojoj se obavlja isplata i naplata potrošačkog kredita te uvjete kojima je uređeno povlačenje tranše

4. trajanje ugovora o potrošačkom kreditu

5. naziv robe ili usluge i njihovu maloprodajnu cijenu za gotov novac u slučaju potrošačkog kredita u obliku odgode plaćanja za specifičnu robu ili usluge ili u slučaju povezanih ugovora o potrošačkom kreditu

6. kamatnu stopu ili sve kamatne stope ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope, uvjete kojima je uređena primjena svake kamatne stope i, ako je dostupna, bilo koju referentnu vrijednost koja se primjenjuje za svaku početnu kamatnu stopu te razdoblja, uvjete i postupke promjene svake kamatne stope na način uređen člankom 38. ovoga Zakona

7. EKS i ukupni iznos koji potrošač treba platiti, izračunan u trenutku sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu, pri čemu treba navesti sve pretpostavke kojima se koristilo u izračunu te stope

8. ako postoje, pogodnosti kojima se utječe na ukupne troškove kredita za potrošača, uključujući i iznos postotnih bodova kojima se utječe na visinu kamatne stope

9. iznos obroka anuiteta ili uplata koje je potrošač dužan izvršiti te njihov broj i učestalost i, kada je to primjereno, redoslijed korištenja tih uplata za plaćanje različitih nepodmirenih obveza koje se naplaćuju po različitim kamatnim stopama

10. kada je uključena amortizacija glavnice iz ugovora o potrošačkom kreditu s fiksnim trajanjem, upućivanje na pravo potrošača da dobije, na zahtjev i bez naknade, u bilo kojem trenutku trajanja ugovora o potrošačkom kreditu otplatni plan

11. ako treba platiti naknade i kamate bez amortizacije glavnice, informaciju o razdoblju i uvjetima plaćanja kamata i svih povezanih jednokratnih i višekratnih naknada

12. ako se plaća, naknadu za vođenje jednog ili više obveznih računa na kojima su vidljive i transakcije uplata i povlačenja tranši, naknadu za upotrebu određenog sredstva plaćanja i za transakcije uplata i povlačenja tranši, svaku drugu naknadu koja proizlazi iz ugovora o potrošačkom kreditu i uvjete prema kojima se te naknade mogu mijenjati

13. stopu zateznih kamata koja se primjenjuje pri zakašnjelim uplatama u trenutku sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu, i mjere za njezinu prilagodbu

14. upozorenje na posljedice izostalih ili zakašnjelih plaćanja

15. ako se plaća naknada javnom bilježniku, izjavu o obvezi plaćanja naknada javnog bilježnika

16. ako se ugovaraju instrumenti osiguranja, ime i prezime odnosno naziv jamca i druge vrste instrumenata osiguranja

17. postojanje ili nepostojanje prava na odustanak od ugovora o potrošačkom kreditu, rok za odustanak i druge uvjete kojima se uređuje ostvarivanje tog prava, uključujući trajni medij koji se upotrebljava za priopćavanje iz članka 46. stavka 6. točke 1. ovoga Zakona, informacije koje se odnose na obvezu potrošača utvrđenu u članku 46. stavku 6. točki 2. ovoga Zakona da plati glavnicu nakon povlačenja tranše i kamate te iznos kamata koje treba platiti po danu

18. vrstu trajnog medija koji je potrošač odabrao i na kojem prima sljedeće:

a) podsjetnik o mogućnosti odustanka od ugovora o potrošačkom kreditu u slučaju iz članka 19. ovoga Zakona

b) informacije o izmjeni ugovora o potrošačkom kreditu iz članka 39. ovoga Zakona

c) informacije o promjeni kamatne stope iz članka 40. stavka 1. ovoga Zakona

d) ako se ugovara dopušteno prekoračenje, informacije vezane za dopušteno prekoračenje iz članka 61. stavaka 1. do 4. ovoga Zakona i

e) u slučaju ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća, informacije o otkazivanju ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća iz članka 48. stavaka 2., 3. i 5. ovoga Zakona

f) obavijesti iz članka 52. ovoga Zakona

19. ako je sklopljen povezani ugovor o potrošačkom kreditu, informacije o pravima vezanima za odustanak od povezanog ugovora o potrošačkom kreditu iz članka 47. ovoga Zakona i uvjete za ostvarivanje tih prava

20. upućivanje na pravo na prijevremenu otplatu, postupak prijevremene otplate i informacije o pravu vjerovnika na naknadu te transparentno i razumljivo objašnjenje kako se izračunava naknada koju potrošač treba platiti vjerovniku

21. postupak prilikom ostvarivanja prava na otkazivanje ugovora o potrošačkom kreditu

22. mogućnost korištenja mehanizma prigovora i izvansudskog rješavanja sporova te metode pristupa tom mehanizmu i podatak o mogućnostima korištenja drugih pravnih sredstava

23. ostale ugovorne uvjete i odredbe

24. naziv i adresu nadležnog tijela

25. relevantne podatke za kontakt pružatelja usluga savjetovanja o dugu i preporuku potrošaču da se obrati tim pružateljima u slučaju poteškoća s otplatom.

(2) Uz ugovor o potrošačkom kreditu iz stavka 1. ovoga članka u kojem je uključena amortizacija glavnice s fiksnim trajanjem, vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je potrošaču dati otplatni plan u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisima iz članka 36. stavka 8. odnosno stavka 9. ovoga Zakona.

(3) U ugovoru o potrošačkom kreditu prilikom ugovaranja kamatne stope vjerovnik je dužan izričito ugovoriti nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na visinu te kamatne stope, a nakon toga ugovorenu nominalnu kamatnu stopu može umanjiti za uključene pogodnosti.

(4) Ako tijekom trajanja ugovora o potrošačkom kreditu potrošač da izjavu o promjeni informacije iz stavka 1. točaka 2. i 18. ovoga članka, vjerovnik može postupati u skladu s tom informacijom bez potrebe sastavljanja dodatka ugovoru o potrošačkom kreditu.

(5) Ako tijekom trajanja ugovora o potrošačkom kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona vjerovnik namjerava smanjiti ukupni iznos kredita, dužan je na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu obavijestiti potrošača o tome, kao i o datumu efektivnog smanjenja i to najmanje 30 dana prije dana efektivnog smanjenja, bez potrebe sastavljanja dodatka ugovoru o potrošačkom kreditu.

Informacije koje moraju biti uključene u ugovor o stambenom potrošačkom kreditu

Članak 35.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu dužni su jasno, sažeto i točno navesti sljedeće informacije:

1. vrstu stambenog potrošačkog kredita

2. ime i prezime odnosno naziv, adresu, broj telefona i adresu elektroničke pošte ugovornih strana te, ako postoji, ime i prezime odnosno naziv i adresu uključenoga kreditnog posrednika

3. ukupni iznos kredita, uključujući valutu u kojoj je nominirana glavnica ili uz koju je vezana glavnica i vrstu tečaja po kojoj se obavlja isplata i naplata stambenog potrošačkog kredita te uvjete kojima je uređeno povlačenje tranše

4. trajanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu

5. kamatnu stopu ili sve kamatne stope ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope, uvjete kojima je uređena primjena svake kamatne stope i, ako je dostupna, bilo koju referentnu vrijednost koja se primjenjuje na svaku početnu kamatnu stopu te razdoblja, uvjete i postupke promjene svake kamatne stope na način uređen člankom 38. ovoga Zakona

6. EKS i ukupni iznos koji potrošač treba platiti, izračunan u trenutku sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, pri čemu treba navesti sve pretpostavke kojima se koristilo u izračunu te stope

7. ako postoje, pogodnosti kojima se utječe na ukupne troškove kredita za potrošača, uključujući i iznos postotnih bodova kojima se utječe na visinu kamatne stope

8. iznos obroka ili anuiteta, broj i učestalost uplata koje je potrošač dužan izvršiti te, kada je to primjereno, redoslijed korištenja tih uplata za plaćanje različitih nepodmirenih obveza koje se naplaćuju po različitim kamatnim stopama

9. ako se plaća, naknadu za vođenje jednog ili više obveznih računa na kojima su vidljive i transakcije uplata i povlačenja tranši, naknadu za upotrebu određenog sredstva plaćanja i za transakcije uplata i povlačenja tranši, svaku drugu naknadu koja proizlazi iz ugovora o stambenom potrošačkom kreditu i uvjete prema kojima se ta naknada može mijenjati

10. stopu zateznih kamata koja se primjenjuje pri zakašnjelim uplatama u trenutku sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, i mjere za njezinu prilagodbu

11. upozorenje na posljedice izostalih ili zakašnjelih plaćanja

12. ako se plaća naknada javnom bilježniku, izjavu o obvezi plaćanja naknada javnog bilježnika

13. bitna obilježja i vrijednost instrumenata osiguranja, ime i prezime odnosno naziv založnog dužnika te, ako postoji, ime i prezime odnosno naziv jamca

14. informaciju o pravu na odustanak, rok za odustanak, i druge uvjete kojima se uređuje ostvarivanje tog prava, uključujući trajni medij koji se upotrebljava za priopćavanje iz članka 46. stavka 6. točke 1. ovoga Zakona, informacije koje se odnose na obvezu potrošača utvrđenu u članku 46. stavku 6. točki 2. ovoga Zakona da plati glavnicu nakon povlačenja tranše i kamate te iznos kamata koje treba platiti po danu

15. vrstu trajnog medija koji je potrošač odabrao i na kojem prima sljedeće:

a) informacije o izmjeni ugovora o stambenom potrošačkom kreditu iz članka 39. ovoga Zakona

b) informacije o promjeni kamatne stope iz članka 40. stavka 1. ovoga Zakona

c) obavijesti iz članka 52. ovoga Zakona

16. ako postoje, bitna obilježja dodatnih usluga koje su ugovorene zajedno s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu uz informaciju o pravu potrošača na odustanak od ugovora o dodatnoj usluzi, uvjete i posljedice istog te, ako postoje, moguće posljedice odustanka od ugovora o dodatnim uslugama

17. upućivanje na pravo na prijevremenu otplatu i postupak prijevremene otplate

18. postupak prilikom ostvarivanja prava na otkazivanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu

19. ako postoje, uvjete za ostvarivanje prava potrošača iz članka 59. stavka 1. ovoga Zakona

20. pravo i uvjete za konverziju stambenog potrošačkog kredita iz valute u kojoj je taj kredit nominiran ili za koju je vezan u alternativnu valutu (u daljnjem tekstu: konverzija), odredbe o alternativnoj valuti te način određivanja kamatne stope koja će biti primijenjena u slučaju konverzije iz članka 37. ovoga Zakona

21. naziv i adresu nadležnog tijela

22. ostale ugovorne uvjete i odredbe

23. mogućnost korištenja mehanizma prigovora, izvansudskog rješavanja sporova i obeštećenja za potrošače i metode pristupa tom mehanizmu

24. relevantne podatke za kontakt pružatelja usluga savjetovanja o dugu i preporuku potrošaču da se obrati tim pružateljima u slučaju poteškoća s otplatom.

(2) Uz ugovor o stambenom potrošačkom kreditu iz stavka 1. ovoga članka vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je potrošaču dati otplatni plan u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisima iz članka 36. stavka 8. odnosno stavka 9. ovoga Zakona.

(3) U ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu prilikom ugovaranja kamatne stope vjerovnik je dužan izričito ugovoriti nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na visinu te kamatne stope, a nakon toga ugovorenu nominalnu kamatnu stopu može umanjiti za uključene pogodnosti.

(4) Ako tijekom trajanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu potrošač da izjavu o promjeni informacije iz stavka 1. točaka 2. i 15. ovoga članka, vjerovnik može postupati u skladu s tom informacijom bez potrebe sastavljanja dodatka ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu.

Dodatne informacije uz ugovor o kreditu

Članak 36.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik informacije iz članka 34. stavka 1. odnosno članka 35. stavka 1. ovoga Zakona moraju prikazati jasno, čitljivo i prilagođeno tako da se vodi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane te ih moraju na odgovarajući i prikladan način prikazati na različitim kanalima.

(2) Vjerovnik je dužan dostaviti potrošaču otplatni plan na njegov zahtjev i bez naknade u svakom trenutku tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu.

(3) U otplatnom planu iz stavka 2. ovoga članka vjerovnik je dužan navesti preostale iznose koje potrošač treba platiti, razdoblja i uvjete koji se odnose na plaćanje tih iznosa, raščlambu svake otplate u kojoj se navodi amortizacija glavnice, kamatu izračunanu na temelju kamatne stope te, ako postoje, sve dodatne troškove i druge informacije propisane podzakonskim propisima iz stavka 8. odnosno stavka 9. ovoga članka.

(4) Ako kamatna stopa nije fiksna ili ako se prema ugovoru o kreditu dodatni troškovi mogu promijeniti, u otplatnom planu vjerovnik je dužan jasno i sažeto navesti da će podaci iz tog otplatnog plana ostati važeći samo do trenutka promjene te kamatne stope ili tih troškova u skladu s ugovorom o kreditu.

(5) U slučaju ugovora o kreditu prema kojemu uplate potrošača ne rezultiraju trenutačnom odgovarajućom amortizacijom ukupnog iznosa kredita, već se koriste za stvaranje kapitala tijekom razdoblja i prema uvjetima utvrđenima ugovorom o kreditu ili nekim dodatnim ugovorom, vjerovnik je dužan u informacijama iz članka 34. stavka 1. odnosno članka 35. stavka 1. ovoga Zakona dati jasnu i sažetu izjavu da se takvim ugovorom o kreditu ne jamči otplata ukupnog iznosa kredita nakon povlačenja tranše prema ugovoru o kreditu, osim ako se takvo jamstvo izričito ne pruži.

(6) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su, bez naknade, potrošaču i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa uključujući sudužnike, jamce i založne dužnike dati primjerak ugovora o kreditu.

(7) Vjerovnik je dužan u poslovanju s potrošačem vezano za ugovor o kreditu u stranoj valuti primijeniti srednji tečaj za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«.

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje informacije koje mora sadržavati otplatni plan i njegov oblik.

(9) Upravno vijeće Hrvatske agencija za nadzor financijskih usluga pravilnikom uređuje informacije koje mora sadržavati otplatni plan i njegov oblik.

Ugovor o konverziji stambenog potrošačkog kredita u stranoj valuti

Članak 37.

(1) Za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti vjerovnik je dužan potrošaču na njegov zahtjev, bezuvjetno i u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa, omogućiti konverziju.

(2) Konverzija se može provesti samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa, a vjerovnik pritom ne smije s potrošačem ugovoriti, niti tražiti, niti mu naplatiti naknadu za konverziju.

(3) Sve ostale troškove koji proizlaze iz konverzije snosi potrošač, osim ako ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti nije drukčije određeno.

(4) Alternativna valuta za konverziju je službena valuta Republike Hrvatske.

(5) Iznimno od stavka 4. ovoga članka, vjerovnik i potrošač mogu kao alternativnu valutu ugovoriti i sljedeću valutu:

1. valutu u kojoj je nominirana većina dohotka koji potrošač prima ili u kojoj drži imovinu iz koje se stambeni potrošački kredit treba isplatiti, kako je navedeno u vrijeme kad je provedena posljednja procjena kreditne sposobnosti u odnosu na ugovor o stambenom potrošačkom kreditu ili

2. valutu države članice u kojoj je potrošač imao prebivalište u trenutku sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom o kreditu ili u kojoj trenutačno ima prebivalište.

(6) Vjerovnik je dužan konverziju obaviti primjenom srednjeg tečaja za devize odgovarajuće valute u odnosu na službenu valutu Republike Hrvatske koji je važio na dan podnošenja zahtjeva za konverziju objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«, osim ako nije drukčije ugovoreno.

(7) Za valutu koja nije iskazana na »Tečajnoj listi za klijente HNB-a« vjerovnik je dužan provesti konverziju tako da preračuna tu valutu u službenu valutu Republike Hrvatske koristeći se referentnim tečajem između službene valute Republike Hrvatske i te valute, određenim u skladu s Uredbom (EU) 2016/1011.

(8) Prijedlog ugovora o konverziji vjerovnik je dužan ponuditi potrošaču u roku od 15 dana od dana zaprimanja zahtjeva potrošača za konverziju, osim ako je ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu za koji se traži konverzija drukčije određeno, te ga obavijestiti o načinu prihvaćanja ponude iz stavka 10. ovoga članka.

(9) Ako vjerovnik u svojoj ponudi nema ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u alternativnoj valuti iz stavaka 4. ili 5. ovoga članka, dužan ga je kreirati za potrošača koji je podnio zahtjev za konverziju u skladu s tržišnim uvjetima i minimalno s ročnošću koja je preostala po ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti.

(10) Ako potrošač odluči prihvatiti ponudu iz stavaka 8. i 9. ovoga članka, dužan je o tome obavijestiti vjerovnika, preporučenom pošiljkom uz povratnicu, u elektroničkom obliku s kvalificiranim elektroničkim potpisom ili osobno, a u roku od 15 dana od dana primitka ponude ugovora o konverziji, osim ako ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu nije određen duži rok.

(11) Ako je potrošač sklopio ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, vjerovnik ga je dužan redovito obavještavati, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, kada se vrijednost ukupnoga nepodmirenog iznosa koji je potrošač dužan platiti ili redovitih obroka odnosno anuiteta promijeni za više od 20 % njihovih vrijednosti ako se primijeni tečaj strane valute u kojoj je nominiran ugovor o stambenom potrošačkom kreditu prema euru, odnosno drugoj alternativnoj valuti ako je ona ugovorena, koji je vrijedio u trenutku sklapanja tog ugovora.

(12) U obavijesti iz stavka 11. ovoga članka vjerovnik je dužan navesti informaciju o povećanju iznosa koji je potrošač dužan platiti ili broj redovitih obroka odnosno anuiteta koje je potrošač na temelju ugovora o stambenom potrošačkom kreditu dužan vratiti, potrošačevu pravu na konverziju i uvjetima pod kojima se ta konverzija može izvršiti te objasniti bilo koji drugi primjenjivi mehanizam za ograničavanje tečajnog rizika kojem je potrošač izložen.

(13) Ako u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu ne postoji odredba kojom se tečajni rizik za potrošača ograničava na fluktuaciju tečaja manju od 20 %, vjerovnik je dužan u ESIS-u navesti ogledni primjer učinka 20 % fluktuacije tečaja.

(14) Pri provedbi konverzije vjerovnik ne smije tražiti zamjenu nekretnine koja služi kao instrument osiguranja, ne smije tražiti dodatne instrumente osiguranja niti tražiti procjenu vrijednosti stambene nekretnine kao uvjet za provedbu konverzije.

(15) Vjerovnik može i nakon konverzije radi naplate svojih tražbina u alternativnoj valuti zadržati i koristiti zadužnice, sporazume o osiguranju novčane tražbine koji su sklopljeni u skladu s propisom kojim se uređuje ovrha i druge isprave predane vjerovniku radi osiguranja tražbine u stranoj valuti pri čemu je dužan voditi računa da se ovrha provede do iznosa stvarnog dugovanja u alternativnoj valuti nakon konverzije.

(16) Ako konverziju provodi stambena štedionica, pri toj konverziji ne primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje stambena štednja i državno poticanje stambene štednje o ograničenju visine kamatne stope na odobreni kredit u odnosu na kamatnu stopu na štednju.

(17) Ako je kao instrument osiguranja za stambeni potrošački kredit u stranoj valuti dan depozit u toj valuti, pri konverziji tog kredita vjerovnik je dužan izvršiti i konverziju tog depozita u istu alternativnu valutu u koju se konvertira ugovor o stambenom potrošačkom kreditu primjenjujući na odgovarajući način stavak 6. odnosno stavak 7. ovoga članka.

Promjenjiva kamatna stopa

Članak 38.

(1) Ako je ugovorom o kreditu ugovorena promjenjiva kamatna stopa, vjerovnik je dužan:

1. definirati referentnu vrijednost koju prati radi donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koja je jasna i poznata potrošaču

2. kvalitativno i kvantitativno razraditi uzročno-posljedične veze kretanja referentne vrijednosti iz točke 1. ovoga stavka i utjecaj tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope

3. odrediti u kojim se razdobljima razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope odnosno koje je bazno razdoblje te koja su referentna razdoblja.

(2) Referentna vrijednost iz stavka 1. točke 1. ovoga članka jedna je od sljedećih varijabli: EURIBOR, SARON, SOFR, varijabla određena kao zamjenska za neku od tih varijabli ili druga varijabla u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2016/1011.

(3) Vjerovnik je dužan promjenjivu kamatnu stopu definirati kao zbroj ugovorene referentne vrijednosti i njegove fiksne marže koju ne smije povećavati tijekom otplate kredita i koju mora ugovoriti zajedno s referentnom vrijednosti.

(4) Vjerovnik je dužan korekciju promjenjive kamatne stope provoditi za razdoblja i na dan koji su ugovoreni u ugovoru o kreditu i na temelju promjene referentne vrijednosti.

(5) Vjerovnik ne smije promijeniti kamatnu stopu u jednom referentnom razdoblju više odnosno prilikom smanjenja manje od promjene referentne vrijednosti izražene u postotnim bodovima.

(6) Vjerovnik je dužan referentne vrijednosti koje utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o kreditu redovito ažurirati i objaviti u svojim poslovnim prostorijama i na svojoj internetskoj stranici.

(7) Vjerovnik je dužan voditi arhivsku evidenciju o referentnim vrijednostima iz stavka 6. ovoga članka koje utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o kreditu te je učiniti dostupnom na svojoj internetskoj stranici.

POGLAVLJE II.
IZMJENA UGOVORA O KREDITU I PROMJENA KAMATNE STOPE

Informacije o izmjeni uvjeta ugovora o kreditu

Članak 39.

Prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu vjerovnik je dužan na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu pravodobno potrošaču dati sljedeće informacije:

1. jasan opis predloženih izmjena i, prema potrebi, potrebu za pristankom potrošača ili informaciju da su izmjene uvedene radi usklađivanja sa zakonom uz objašnjenje tih izmjena
2. rokove za provedbu izmjena iz točke 1. ovoga članka
3. način podnošenja prigovora iz članka 96. ovoga Zakona vezano za izmjene iz točke 1. ovoga članka
4. rok za podnošenje prigovora iz točke 3. ovoga članka
5. informaciju da prigovor u skladu s člankom 96. ovoga Zakona može uputiti i Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga uz navođenje adrese na koju je moguće uputiti prigovor.

Informacije o promjeni kamatne stope i prestanku pogodnosti

Članak 40.

(1) Vjerovnik je dužan dostaviti obavijest potrošaču na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu o svim promjenama kamatne stope iz članka 38. ovoga Zakona, najmanje 15 dana prije nego što se promjene počinju primjenjivati.

(2) Vjerovnik je dužan u obavijesti iz stavka 1. ovoga članka navesti objašnjenje kretanja referentne vrijednosti zbog kojeg je došlo do promjene kamatne stope, broj i iznos obroka odnosno anuiteta koji se trebaju uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope te, ako se promijeni broj ili učestalost obroka odnosno anuiteta, pojedinosti o njima i u slučaju povećanja kamatne stope uputiti potrošača na pravo iz stavka 4. ovoga članka, a uz obavijest priložiti otplatni plan.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka vjerovnik može obavijest iz stavka 1. ovoga članka dostaviti potrošaču periodično ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. stranke su ugovorom o kreditu ugovorile takvo periodično dostavljanje obavijesti
2. promjena kamatne stope uzrokovana je promjenom referentne vrijednosti
3. nova referentna vrijednost stavljena je na raspolaganje javnosti pravodobno i odgovarajućim sredstvima i
4. informacije o novoj referentnoj vrijednosti dostupne su:

a) u poslovnim prostorijama vjerovnika

b) na internetskoj stranici vjerovnika, ako postoji i

c) putem mobilne aplikacije vjerovnika, ako postoji.

(4) U slučaju povećanja kamatne stope kod ugovora o potrošačkom kreditu potrošač ima pravo, u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti iz stavka 1. ovoga članka, prijevremeno otplatiti potrošački kredit, a vjerovnik ne smije tražiti bilo kakvu naknadu za prijevremenu otplatu, uključujući ugovorenu naknadu za raniji povrat potrošačkog kredita, niti ima pravo na naknadu štete.

(5) Ako vjerovnik na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu ne dostavi obavijest potrošaču o povećanju kamatne stope najmanje 15 dana prije njezine primjene, dužan je odgoditi primjenu nove kamatne stope do idućega obračunskog razdoblja.

(6) Vjerovnik je dužan na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu obavijestiti potrošača o prestanku primjene pogodnosti kojima se utječe na visinu kamatne stope iz ugovora o kreditu, najmanje 15 dana prije prestanka njihove primjene.

(7) Ako vjerovnik na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu ne dostavi obavijest potrošaču o prestanku primjene pogodnosti kojima se utječe na visinu kamatne stope iz ugovora o kreditu, najmanje 15 dana prije prestanka njihove primjene, dužan je odgoditi prestanak primjene pogodnosti do idućega obračunskog razdoblja.

GLAVA VI.
KAMATNE STOPE I NAKNADE

POGLAVLJE I.
EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Izračun EKS-a

Članak 41.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su EKS izračunavati u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisima iz stavka 5. odnosno stavka 6. ovoga članka.

(2) Izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da će ugovor o kreditu ostati važeći tijekom dogovorenog razdoblja te će vjerovnik i potrošač ispuniti svoje obveze prema uvjetima i rokovima navedenima u ugovoru o kreditu.

(3) Kod ugovora o kreditu s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom ili promjenjivim troškovima koji su uključeni u EKS, koji se ne mogu odrediti na dan izračuna, EKS se izračunava uz pretpostavku da će kamatna stopa i ostali troškovi ostati fiksni u odnosu na razinu utvrđenu na dan sklapanja ugovora o kreditu i da će se primjenjivati do kraja ugovora o kreditu.

(4) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su izračunavati EKS prilikom oglašavanja koje se odnosi na ugovor o kreditu, stavljanja na raspolaganje općih informacija o ugovoru o kreditu, prilikom pružanja informacija prije sklapanja ugovora o kreditu te prilikom sklapanja ugovora o kreditu.

(5) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje metodologiju, način izračuna, pretpostavke i elemente za potrebe izračuna EKS-a.

(6) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga pravilnikom uređuje metodologiju, način izračuna, pretpostavke i elemente za potrebe izračuna EKS-a.

POGLAVLJE II.
MJERE ZA OGRANIČENJE KAMATNE STOPE I NAKNADA

Gornja granica EKS-a

Članak 42.

(1) Gornja granica EKS-a na potrošački kredit jednaka je stopi zakonskih zateznih kamata uvećanoj za dva postotna boda.

(2) Gornja granica EKS-a na stambeni potrošački kredit jednaka je stopi zakonskih zateznih kamata.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka na ugovore o kreditu iz članka 3. stavka 4. točke 3. ovoga Zakona primjenjuju se odredbe o gornjoj granici EKS-a iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Vjerovnik ne smije za ugovor o potrošačkom kreditu ugovoriti EKS viši od gornje granice EKS-a iz stavka 1. ovoga članka, za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu ne smije ugovoriti EKS viši od gornje granice EKS-a iz stavka 2. ovoga članka odnosno za ugovore o kreditu iz članka 3. stavka 4. točke 3. ovoga Zakona ne smije ugovoriti EKS viši od gornje granice EKS-a iz stavka 1. ovoga članka.

Gornja granica nominalne kamatne stope na potrošački kredit

Članak 43.

(1) Gornja granica nominalne kamatne stope na potrošački kredit s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom u eurima i u švicarskim francima i u eurima s valutnom klauzulom u švicarskim francima ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih potrošačkih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za jednu polovinu te prosječne ponderirane kamatne stope.

(2) Gornja granica nominalne kamatne stope na ostale potrošačke kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom koji nisu obuhvaćeni stavkom 1. ovoga članka ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja potrošačkih kredita iz stavka 1. ovoga članka uvećane za jednu polovinu te prosječne ponderirane kamatne stope.

(3) Vjerovnik ne smije u ugovoru o potrošačkom kreditu s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom ugovoriti nominalnu kamatnu stopu višu od gornje granice nominalne kamatne stope iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

(4) Vjerovnik ne smije pri provođenju korekcije promjenjive kamatne stope iz članka 38. stavka 4. ovoga Zakona odrediti odnosno primijeniti kamatnu stopu koja je iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz stavaka 1. i 2. ovoga članka važeće u trenutku provođenja korekcije.

(5) Kod ugovora o potrošačkom kreditu kod kojeg je ugovorena fiksna kamatna stopa u odnosu na početno razdoblje, nakon kojeg se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa u skladu s ugovorenom referentnom vrijednosti, vjerovnik ne smije ugovoriti tu promjenjivu kamatnu stopu iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz stavaka 1. i 2. ovoga članka koja se primjenjuje na dan sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu.

(6) Prosječnu ponderiranu kamatnu stopu na stanja potrošačkih kredita iz stavka 1. ovoga članka prema utvrđenoj metodologiji i podacima dostupnim na dan 31. listopada, Hrvatska narodna banka dužna je objaviti u prvom broju »Narodnih novina« u mjesecu siječnju, a podatke dostupne na dan 30. travnja dužna je objaviti u prvom broju »Narodnih novina« u mjesecu srpnju.

(7) Gornja granica nominalne kamatne stope na potrošački kredit s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom, za dio ili cijelo otplatno razdoblje, ne smije biti viša od stope zakonskih zateznih kamata koja vrijedi na dan sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu, uvećane za jednu polovinu te stope.

(8) Vjerovnik ne smije u ugovoru o potrošačkom kreditu s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom ugovoriti nominalnu kamatnu stopu višu od gornje granice nominalne kamatne stope iz stavka 7. ovoga članka.

(9) Vjerovnik je dužan gornju granicu nominalne kamatne stope iz ovoga članka primijeniti na ugovorenu nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na visinu kamatne stope.

Gornja granica nominalne kamatne stope na stambeni potrošački kredit

Članak 44.

(1) Gornja granica nominalne kamatne stope na stambeni potrošački kredit s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom u eurima i u švicarskim francima i u eurima s valutnom klauzulom u švicarskim francima ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih stambenih potrošačkih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za jednu trećinu te prosječne ponderirane kamatne stope.

(2) Gornja granica nominalne kamatne stope na ostale stambene potrošačke kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom koji nisu obuhvaćeni stavkom 1. ovoga članka ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja stambenih potrošačkih kredita iz stavka 1. ovoga članka uvećane za jednu trećinu te prosječne ponderirane kamatne stope.

(3) Vjerovnik ne smije u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom ugovoriti nominalnu kamatnu stopu višu od gornje granice nominalne kamatne stope iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

(4) Vjerovnik ne smije pri provođenju korekcije promjenjive kamatne stope iz članka 38. stavka 4. ovoga Zakona odrediti odnosno primijeniti kamatnu stopu koja je iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz stavaka 1. i 2. ovoga članka važeće u trenutku provođenja korekcije.

(5) Kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu kod kojeg je ugovorena fiksna kamatna stopa u odnosu na početno razdoblje, nakon kojeg se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa u skladu s ugovorenom referentnom vrijednosti, vjerovnik ne smije ugovoriti tu promjenjivu kamatnu stopu iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz stavaka 1. i 2. ovoga članka koja se primjenjuje na dan sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.

(6) Prosječnu ponderiranu kamatnu stopu na stanja stambenih potrošačkih kredita iz stavka 1. ovoga članka prema utvrđenoj metodologiji i podacima dostupnim na dan 31. listopada Hrvatska narodna banka dužna je objaviti u prvom broju »Narodnih novina« u mjesecu siječnju, a podatke dostupne na dan 30. travnja dužna je objaviti u prvom broju »Narodnih novina« u mjesecu srpnju.

(7) Gornja granica nominalne kamatne stope na stambeni potrošački kredit s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom, za dio ili cijelo otplatno razdoblje, ne smije biti viša od stope zakonskih zateznih kamata koja vrijedi na dan sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, uvećane za jednu polovinu te stope.

(8) Vjerovnik ne smije u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom ugovoriti nominalnu kamatnu stopu višu od gornje granice nominalne kamatne stope iz stavka 7. ovoga članka.

(9) Vjerovnik je dužan gornju granicu nominalne kamatne stope iz ovoga članka primijeniti na ugovorenu nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na visinu kamatne stope.

(10) Iznimno od ovoga članka, vjerovnik je dužan na ugovore o kreditu iz članka 3. stavka 4. točke 3. ovoga Zakona primijeniti odredbe o gornjoj granici nominalne kamatne stope na potrošački kredit iz članka 43. ovoga Zakona.

Ograničenje naknada

Članak 45.

(1) Vjerovnik je dužan naknadu vezanu za ugovor o kreditu vezati uz stvarni trošak tog kredita koji mu je nastao, a zbog kojeg se ta naknada naplaćuje.

(2) Vjerovnik ne smije s potrošačem ugovoriti, niti tražiti, niti mu naplatiti naknadu za obradu i/ili odobravanje stambenog potrošačkog kredita.

(3) Nakon sklapanja ugovora o kreditu vjerovnik ne smije uvoditi novu naknadu niti smije povećavati naknadu koja je postojala u trenutku sklapanja tog ugovora.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, vjerovnik nakon sklapanja ugovora o kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona i ugovora o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja ne smije uvesti novu naknadu, ali može mijenjati naknadu koja je postojala u trenutku sklapanja tog ugovora.

GLAVA VII.
ODUSTANAK, OTKAZIVANJE I PRIJEVREMENA OTPLATA UGOVORA O KREDITU TE OBAVJEŠTAVANJE POTROŠAČA

POGLAVLJE I.
ODUSTANAK I OTKAZIVANJE UGOVORA O KREDITU

Pravo na odustanak od ugovora o kreditu

Članak 46.

(1) Potrošač ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga ako prije isteka tog roka vjerovniku pošalje obavijest iz stavka 6. točke 1. ovoga članka, a vjerovnik je dužan prihvatiti odustanak potrošača od ugovora o kreditu u skladu s odredbama ovoga članka.

(2) Rok iz stavka 1. ovoga članka počinje teći:

1. od dana sklapanja ugovora o kreditu ili

2. od dana kad je potrošač primio od vjerovnika uvjete i informacije u skladu s člancima 33. i 34. odnosno člankom 35. ovoga Zakona ako je taj dan nakon dana iz točke 1. ovoga stavka.

(3) Ako potrošač nije primio uvjete ugovora o kreditu i informacije u skladu s člancima 33. i 34. odnosno člankom 35. ovoga Zakona, rok za odustanak istječe 12 mjeseci i 14 dana nakon sklapanja ugovora o kreditu.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, ako potrošač nije obaviješten o pravu na odustanak od ugovora o kreditu u skladu s člankom 34. stavkom 1. točkom 17. odnosno člankom 35. stavkom 1. točkom 14. ovoga Zakona, pravo na odustanak iz stavka 1. ovoga članka nije ograničeno rokom.

(5) U slučaju povezanog ugovora o potrošačkom kreditu za kupnju robe s mogućnošću povrata kojom se osigurava potpuni povrat plaćenog iznosa u određenom roku koji je duži od 14 dana, rok koji se odnosi na pravo na odustanak produljuje se kako bi bio usklađen s trajanjem navedene mogućnosti povrata.

(6) Ako potrošač ostvaruje pravo na odustanak u skladu s ovim člankom, dužan je poduzeti sljedeće mjere:

1. na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o kreditu, obavijestiti vjerovnika u skladu s informacijama koje mu je vjerovnik pružio na temelju članka 34. stavka 1. točke 17. ovoga Zakona odnosno članka 35. stavka 1. točke 14. ili u slučaju iz stavka 4. ovoga članka obavijestiti vjerovnika o odustanku

2. platiti vjerovniku glavnicu i dospjelu kamatu na glavnicu od dana povlačenja tranše na osnovi ugovora o kreditu do dana otplate glavnice, bez nepotrebne odgode, a najkasnije u roku od 30 dana od dana kada je vjerovniku poslao obavijest o odustanku iz točke 1. ovoga stavka.

(7) Vjerovnik je dužan kamatu iz stavka 6. točke 2. ovoga članka obračunavati primjenom ugovorene kamatne stope.

(8) U slučaju odustanka od ugovora o kreditu vjerovnik ne smije ugovoriti, zatražiti ili naplatiti potrošaču drugu naknadu, osim naknade za jednokratne pristojbe koje vjerovnik plaća javnopravnom tijelu, ako takve pristojbe postoje.

(9) Ako su vjerovnik ili drugi pružatelj dodatne usluge, na temelju ugovora između vjerovnika i drugog pružatelja dodatne usluge koji se odnosi na ugovor o kreditu, ugovorili s potrošačem i dodatnu uslugu, potrošač ima pravo u roku u kojem u skladu s ovim člankom ostvaruje pravo na odustanak od ugovora o kreditu, odustati i od ugovora o dodatnoj usluzi te je o tome dužan obavijestiti vjerovnika ili drugog pružatelja dodatne usluge na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.

(10) Ako potrošač ima pravo na odustanak na temelju stavaka 1., 2., 6., 7. i 9. ovoga članka, ne primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje zaštita potrošača u dijelu koji se odnosi na pravo potrošača na jednostrani raskid ugovora o financijskim uslugama sklopljenim sredstvom daljinske komunikacije.

Povezani ugovor o potrošačkom kreditu

Članak 47.

(1) Ako je potrošač, u skladu s posebnim propisima, ostvario pravo na odustanak od ugovora o kupnji robe ili pružanju usluga, potrošača više ne obvezuje povezani ugovor o potrošačkom kreditu u odnosu na ugovor o isporuci robe ili pružanju usluge.

(2) Ako obveze iz ugovora o kupnji robe ili usluge koje su predmet povezanog ugovora o potrošačkom kreditu nisu ispunjene ili nisu uredno ispunjene, potrošač ima pravo tražiti naknadu štete od vjerovnika, ako je ispunjenje, na koje je ovlašten na temelju zakonskih propisa ili ugovora o kupnji robe ili pružanju usluga, prethodno bez uspjeha zatražio od trgovca.

Ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća

Članak 48.

(1) Potrošač može otkazati ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća, bez naknade, u svakom trenutku, osim ako su ugovorne strane ugovorile rok otkazivanja ugovora o potrošačkom kreditu koji ne može biti dulji od mjesec dana.

(2) Vjerovnik, ako je tako ugovoreno u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća, može otkazati ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća najmanje dva mjeseca unaprijed i o tome je dužan obavijestiti potrošača, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća.

(3) Ako je tako ugovoreno u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća, vjerovnik može zbog opravdanog razloga otkazati pravo potrošača na povlačenje tranše kod ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća.

(4) Opravdani razlog iz stavka 3. ovoga članka vjerovnik je dužan navesti u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća, a može obuhvaćati opravdanu sumnju o neovlaštenom korištenju potrošačkog kredita, o prijevari vezanoj za potrošački kredit, znatno povećanje rizika da potrošač neće ispuniti svoju obvezu otplate potrošačkog kredita vjerovniku i druge slične situacije.

(5) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, vjerovnik je dužan obavijestiti potrošača o otkazivanju i razlozima otkazivanja na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća, ako je to moguće, prije otkazivanja, a najkasnije odmah nakon otkazivanja, osim ako je pružanje takvih informacija zabranjeno posebnim propisima ili ako je ono protivno ciljevima javnog poretka ili javne sigurnosti.

POGLAVLJE II.
PRIJEVREMENA OTPLATA UGOVORA O KREDITU

Pravo potrošača na prijevremenu otplatu kredita

Članak 49.

(1) Vjerovnik je dužan omogućiti potrošaču da u svakom trenutku, djelomično ili u cijelosti, ispuni svoje obveze iz ugovora o kreditu te u tom slučaju potrošač ima pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita.

(2) Vjerovnik je dužan nakon primitka pisanog zahtjeva za prijevremenu otplatu potrošaču bez odgode dostaviti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju informacije potrebne za razmatranje mogućnosti prijevremene otplate.

(3) Vjerovnik je u informacijama iz stavka 2. ovoga članka dužan najmanje navesti financijske posljedice za potrošača koji ispuni svoje obveze prije isteka ugovora o kreditu, i jasno navesti sve pretpostavke koje je primijenio u obradi zahtjeva, a koje moraju biti razumne i opravdane.

(4) U slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita vjerovnik je dužan uz informacije iz stavka 3. ovoga članka navesti i iznos naknade za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom potrošačkog kredita.

Prijevremena otplata potrošačkog kredita

Članak 50.

(1) U slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita smanjenje ukupnih troškova kredita iz članka 49. ovoga Zakona mora biti razmjerno preostalom trajanju ugovora o potrošačkom kreditu te je pri tome vjerovnik dužan uzeti u obzir i troškove koji ne ovise o trajanju ugovora o potrošačkom kreditu, uključujući i troškove koji su naplaćeni u trenutku odobravanja potrošačkog kredita.

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

(3) Vjerovnik ne smije ugovoriti, niti tražiti, niti naplatiti iznos naknade iz stavka 2. ovoga članka koji premašuje 1 % iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje ako je razdoblje između dana prijevremene otplate i roka dospijeća iz ugovora o potrošačkom kreditu dulje od godinu dana, a ako je to razdoblje kraće od godinu dana, vjerovnik ne može ugovoriti, niti tražiti, niti naplatiti iznos naknade koji premašuje 0,5 % iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje.

(4) Vjerovnik ne smije ugovoriti, niti tražiti, niti naplatiti naknadu iz stavka 2. ovoga članka u sljedećim slučajevima:

1. ako se otplata izvršava prema ugovoru o osiguranju koje je jamstvo otplate potrošačkog kredita
2. ako se radi o dopuštenom prekoračenju ili
3. ako je potrošački kredit otplaćen u razdoblju tijekom kojega nije određena fiksna kamatna stopa.

(5) Vjerovnik smije ugovoriti, tražiti i naplatiti naknadu iz stavka 2. ovoga članka samo pod uvjetom da iznos prijevremene otplate premašuje 10.000,00 eura unutar 12 mjeseci, a u tom slučaju naknada se može naplatiti samo na iznos prijevremeno otplaćenog potrošačkog kredita koji premašuje 10.000,00 eura.

(6) Vjerovnik ne smije ugovoriti, niti tražiti, niti naplatiti iznos naknade iz stavka 2. ovoga članka koji je viši od iznosa kamata koje bi potrošač platio tijekom razdoblja između dana prijevremene otplate potrošačkog kredita i dana prestanka ugovora o potrošačkom kreditu.

Prijevremena otplata stambenog potrošačkog kredita

Članak 51.

(1) Vjerovnik je dužan, u slučaju prijevremene otplate stambenog potrošačkog kredita omogućiti potrošaču smanjenje ukupnih troškova kredita koje se sastoji od kamata i drugih troškova koji se odnose na preostalo trajanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.

(2) Vjerovnik ne smije ugovoriti, niti tražiti, niti naplatiti naknadu za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita.

POGLAVLJE III.
OBAVJEŠTAVANJE POTROŠAČA

Obavještavanje potrošača

Članak 52.

(1) Vjerovnik je dužan na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao, a najmanje jednom godišnje bez naknade, obavijestiti potrošača o stanju njegova kredita, i to najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

(2) U obavijesti iz stavka 1. ovoga članka vjerovnik je dužan posebno iskazati dospjelo nepodmireno dugovanje potrošača prema vjerovniku, informaciju o tome u kojem roku vjerovnik šalje prvu i drugu opomenu o dugovanju i upozorenje o pravu vjerovnika na otkaz ugovora o kreditu.

(3) Vjerovnik je dužan obavijest iz stavka 1. ovoga članka jednom godišnje bez naknade uputiti sudužniku i jamcu na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, i to najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

(4) Iznimno, stavak 1. ovoga članka ne primjenjuje se na ugovor o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja, prešutno prihvaćenog prekoračenja i ugovor o potrošačkom kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona.

(5) Kod ugovora o potrošačkom kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona vjerovnik je dužan na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u tom ugovoru tijekom cijelog trajanja ugovora o potrošačkom kreditu potrošača, najmanje jednom mjesečno, obavijestiti u obliku izvještaja koji mora sadržavati sljedeće:

1. točno razdoblje na koje se izvještaj odnosi
2. iznose i datume učinjenog troška
3. stanje iz prethodnog izvještaja te datum njegova izdavanja
4. novo stanje
5. datume i iznose uplata
6. primijenjenu kamatnu stopu
7. sve eventualne naknade koje su bile uključene
8. iznos koji potrošač treba platiti.

(6) Vjerovnik je dužan postupati u skladu sa stavcima 1. i 3. ovoga članka sve do trenutka pokretanja postupka prisilne naplate dugovanja po tom ugovoru o kreditu.

(7) Vjerovnik je dužan potrošaču, na njegov zahtjev bez naknade i u svakom trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu, staviti na raspolaganje informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu.

(8) Ako se potrošač i vjerovnik nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku od dva mjeseca, vjerovnik je dužan obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju dugovanja i ostaviti im rok od 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da to dugovanje podmire u novcu.

(9) Vjerovnik ne smije ugovoriti, niti tražiti, niti naplatiti naknadu za otkaz ugovora o kreditu, a u trenutku otkaza dužan je bez naknade obavijestiti potrošača, sudužnika, založnog dužnika i jamca o:

1. ukupnom iznosu i strukturi dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi i

2. osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, uz naznaku koje su stavke podložne uvećanju i po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi.

(10) Vjerovnik je dužan najkasnije u roku od 15 dana od dana otplate kredita u cijelosti, bez naknade, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao, obavijestiti potrošača o otplati cjelokupnog kredita i informirati ga o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja, a u slučaju postojanja prava trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile taj kredit o pravima tih osoba i o daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja te informirati potrošača o načinu preuzimanja svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita i dužan je na isti način obavijestiti i sve sudionike kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce.

GLAVA VIII.
MJERE POMOĆI POTROŠAČU KOJI IMA POTEŠKOĆE U PLAĆANJU

Odnos s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju

Članak 53.

(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 poteškoće u plaćanju i imenovati osobu koja je u radnom odnosu s vjerovnikom, 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) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, vjerovnik koji nije kreditna institucija dužan je imenovati osobu koja je u radnom odnosu s vjerovnikom, 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.

(4) Vjerovnik je dužan poduzeti razumne mjere radi uspostave kontakta s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju te mu pružiti sve odgovarajuće informacije i podršku, i to na ugovoreni način ili drugi prijavljeni način komunikacije.

(5) Ako vjerovnik ne uspije uspostaviti kontakt s potrošačem iz stavka 4. ovoga članka, navedeno je dužan dokumentirati.

(6) Vjerovnik je dužan osigurati odgovarajuće profesionalno osposobljavanje za radnike koji sudjeluju u aktivnostima povezanima s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju.

(7) Vjerovnik je dužan prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, prije pokretanja ovršnog postupka ili prije aktiviranja instrumenta osiguranja otplate kredita poduzimati razumne i opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom obveza iz ugovora o kreditu s potrošačem koji ima poteškoća u plaćanju.

(8) Vjerovnik je dužan potrošača koji ima ili bi mogao imati poteškoća u plaćanju upoznati s dostupnom uslugom savjetovanja o dugu iz članka 93. ovoga Zakona.

Mjere za postizanje dogovora

Članak 54.

(1) Kada utvrdi da je kod potrošača došlo do poteškoća u plaćanju, vjerovnik je dužan zajedno s potrošačem utvrditi zašto je do njih došlo, kako bi mogao poduzeti odgovarajuće daljnje korake radi uklanjanja poteškoća u plaćanju.

(2) Vjerovnik je dužan s potrošačem komunicirati jasno i jednostavnim potrošaču razumljivim jezikom.

(3) U komunikaciji s potrošačem vezano za 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) Ako se poteškoće u plaćanju nastave, vjerovnik je dužan pisanim putem na ugovoreni način ili drugi prijavljeni način komunikacije obavijestiti potrošača o:

1. posljedicama nepodmirenja obveza i

2. ako postoje, o dostupnim vladinim odnosno javnim oblicima pomoći ili podrške.

Mjere za olakšavanje otplate

Članak 55.

(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 na ugovoreni način ili drugi prijavljeni način komunikacije informirati o radnjama koje namjerava poduzeti te ponuditi potrošaču jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita, prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, prije pokretanja ovršnog postupka, prije aktiviranja instrumenta osiguranja otplate kredita ili prije vraćanja odnosno oduzimanja objekta *leasinga* u slučaju financijskog *leasinga*.

(3) Mjere za olakšavanje otplate kredita iz stavka 2. ovoga članka su:

1. potpuno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu i/ili

2. izmjena postojećih uvjeta ugovora o kreditu koja, među ostalim, može uključivati:

a) produljenje roka otplate kredita

b) promjenu vrste ugovora o kreditu

c) odgodu plaćanja obroka otplate ili anuiteta, u cijelosti ili djelomično, na određeno razdoblje

d) promjenu kamatne stope

e) ponudu razdoblja u kojem potrošač ne treba vršiti uplate

f) djelomičnu otplatu

g) konverziju valute

h) djelomičan oprost i konsolidaciju duga.

(4) Pri izmjeni postojećih uvjeta ugovora o kreditu u skladu sa stavkom 3. točkom 2. ovoga članka vjerovnik nije dužan provesti procjenu kreditne sposobnosti u skladu s člankom 28. ovoga Zakona, pod uvjetom da se izmjenom ugovora o kreditu ukupan iznos koji potrošač treba platiti ne povećava znatno.

(5) Vjerovnik je dužan ponuditi mjere olakšanja otplate potrošaču samo jednom, osim iznimno u opravdanim slučajevima.

Naknade i ovršni postupak

Članak 56.

(1) Vjerovnik ne smije od potrošača koji ima poteškoća u plaćanju tražiti, niti naplatiti naknadu koja proizlazi iz neispunjavanja obveza iz ugovora o kreditu.

(2) Zatezna kamata ne smatra se naknadom u smislu ovoga Zakona.

(3) Ako po okončanju ovršnog postupka dug nije podmiren u cijelosti, vjerovnik je dužan poduzimati razumne i opravdane mjere u svrhu olakšanja otplate dugovanja potrošaču i drugim sudionicima kreditnog odnosa uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce.

(4) Prisilna naplata iz instrumenata osiguranja po kreditu provodi se u skladu s propisom kojim se uređuje ovrha.

Dokumentiranje postupka prilikom poduzimanja mjera olakšanja otplate kredita

Članak 57.

(1) Kod kredita kod kojih potrošač ima poteškoće u plaćanju, vjerovnik je u sklopu dokumentacije o kreditu dužan dokumentirati i sve faze provedenog postupka i komunikacije s potrošačem.

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

(3) Vjerovnik je dužan dokumentaciju i sve zapise o ostvarenim kontaktima, predloženim mjerama olakšanja otplate kredita i dogovora postignutih s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju čuvati tijekom trajanja poslovnog odnosa te 11 godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao ili do pravomoćnog okončanja sudskih sporova, ako su pokrenuti.

Prijenos robe ili prihoda od prodaje robe iz povezanog ugovora o potrošačkom kreditu vjerovniku

Članak 58.

(1) Ugovorne strane iz povezanog ugovora o potrošačkom kreditu mogu ugovoriti da se povrat ili prijenos robe obuhvaćene povezanim ugovorom o potrošačkom kreditu ili prihoda od prodaje te robe na vjerovnika smatra potpunim ispunjenjem svih obveza iz ugovora o potrošačkom kreditu.

(2) Ako je povezanim ugovorom o potrošačkom kreditu ugovorena mogućnost povrata ili prijenosa robe obuhvaćene povezanim ugovorom o potrošačkom kreditu, vjerovnik je dužan zahtjev potrošača prihvatiti bezuvjetno, pri čemu potrošač odgovara za materijalne i pravne nedostatke robe prilikom povrata ili prijenosa robe iz stavka 1. ovoga članka.

Prijenos prava vlasništva nad nekretninom

Članak 59.

(1) Vjerovnik, potrošač i založni dužnik mogu ugovoriti da se prijenos prava vlasništva nad nekretninom kao instrumentom osiguranja stambenog potrošačkog kredita na vjerovnika ili prihoda od prodaje nekretnine smatra potpunim ispunjenjem svih preostalih obveza iz ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.

(2) Ako je ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu ugovorena mogućnost iz stavka 1. ovoga članka, vjerovnik je dužan zahtjev potrošača prihvatiti bezuvjetno i neopozivo i u roku od osam dana od primitka zahtjeva pozvati založnog dužnika da dostavi ispravu podobnu za upis prijenosa prava vlasništva u zemljišnim knjigama.

Promjena vjerovnika u ugovoru o kreditu

Članak 60.

(1) Vjerovnik je dužan obavijestiti potrošača, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, o prijenosu potraživanja iz ugovora o kreditu ili prijenosu ugovora o kreditu osim ako vjerovnik na temelju ugovora sa stjecateljem nastavi pružati aktivnosti vezane za izvršavanje obveza iz ugovora o kreditu, a uz tu obavijest dužan je dostaviti i izvještaj o ukupnom stanju dugovanja sa stanjem na dan promjene vjerovnika i strukturu dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi.

(2) Vjerovnik smije ustupiti tražbinu iz ugovora o kreditu ili prenijeti ugovor o kreditu samo na vjerovnika koji je u skladu s ovim Zakonom ovlašten odobravati kredite.

(3) Vjerovnik je dužan osigurati da potrošač čiji je ugovor o kreditu ili tražbina iz ugovora o kreditu prenesena na novoga stjecatelja ne dođe kod tog stjecatelja ili kod treće osobe, na koju je stjecatelj prenio ugovor o kreditu ili tražbinu iz ugovora o kreditu, u nepovoljniji položaj na osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema vjerovniku.

(4) Stjecatelj ili treća osoba na koju je stjecatelj prenio ugovor o kreditu ili tražbinu iz ugovora o kreditu dužna je prema potrošaču osigurati primjenu svih odredbi ovoga Zakona i drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača.

(5) Vjerovnik solidarno odgovara sa stjecateljem ili trećom osobom na koju je ugovor o kreditu dalje prenesen za štetu nastalu potrošaču zbog toga što je potrošač došao pravno ili stvarno u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema vjerovniku.

(6) Odredbe ovoga članka ne primjenjuju se na ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita odnosno na ugovor o kupoprodaji drugog potraživanja koji su uređeni propisom kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja.

(7) Potrošač ima pravo, uz prigovore koje ima prema kupcu potraživanja, isticati i sve one prigovore koje je mogao istaknuti prema vjerovniku, uključujući i pravo na prijeboj.

GLAVA IX.
DOPUŠTENO PREKORAČENJE I PREŠUTNO PRIHVAĆENO PREKORAČENJE

Dopušteno prekoračenje

Članak 61.

(1) Kod ugovora o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja vjerovnik je dužan na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u tom ugovoru tijekom cijelog trajanja ugovora o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja potrošača, najmanje jednom mjesečno, obavijestiti o stanju i prometu po tekućem računu u obliku izvještaja koji mora sadržavati sljedeće:

1. točno razdoblje na koje se izvještaj odnosi
2. iznose i datume povlačenja tranši
3. stanje iz prethodnog izvještaja te datum njegova izdavanja
4. novo stanje
5. datume i iznose uplata koje je izvršio potrošač
6. primijenjenu kamatnu stopu
7. sve eventualne naknade koje su bile uključene
8. minimalni iznos koji potrošač treba platiti.

(2) Vjerovnik je dužan obavijestiti potrošača na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja o povećanju kamatne stope ili naknada koje je dužan platiti, a koje se odnose na dopušteno

prekoračenje i to najmanje 15 dana prije nego što se promjene počinju primjenjivati.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka vjerovnik može obavijest iz stavka 1. ovoga članka dostaviti potrošaču periodično ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. stranke su ugovorom o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja ugovorile takvo periodično dostavljanje obavijesti

2. promjena kamatne stope uzrokovana je promjenom referentne vrijednosti

3. nova referentna vrijednost stavljena je na raspolaganje javnosti odgovarajućim sredstvima i

4. informacije o novoj referentnoj vrijednosti dostupne su:

a) u poslovnim prostorijama vjerovnika

b) na internetskoj stranici vjerovnika, ako postoji i

c) putem mobilne aplikacije vjerovnika, ako postoji.

(4) Vjerovnik je dužan na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja obavijestiti potrošača o smanjenju ili ukidanju dopuštenog prekoračenja, najmanje 30 dana prije dana efektivnog smanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja, bez potrebe sastavljanja dodatka ugovoru o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja.

(5) Odredba stavka 4. ovoga članka ne primjenjuje se na ukidanje dopuštenog prekoračenja po osnovi prestanka ugovora o tekućem računu zbog povrede propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma ili sumnje na prijevarno postupanje potrošača povezano s računom po kojem je odobreno dopušteno prekoračenje.

(6) Ako je dopušteno prekoračenje smanjeno ili ukinuto, vjerovnik je dužan ponuditi potrošaču, prije pokretanja ovršnog postupka ili prodaje potraživanja, bez njegova zahtjeva i bez dodatnih troškova, mogućnost otplate iznosa za koji je dopušteno prekoračenje smanjeno ili otplatu iznosa ukinutog dopuštenog prekoračenja, u 12 jednakih mjesečnih obroka i primjenom kamatne stope koja je važeća za dopušteno prekoračenje, osim ako potrošač odluči ranije otplatiti taj iznos.

(7) Ako vjerovnik potrošaču ne omogući otplatu iznosa iz stavka 6. ovoga članka za koji je dopušteno prekoračenje smanjeno ili otplatu iznosa ukinutog dopuštenog prekoračenja, vjerovnik ne smije smanjiti odnosno ukinuti odobreno dopušteno prekoračenje.

Prešutno prihvaćeno prekoračenje

Članak 62.

(1) Ako je ugovoreno otvaranje tekućeg računa kod kojeg postoji mogućnost da se potrošaču dopusti prešutno prihvaćeno prekoračenje, vjerovnik je dužan informacije o toj mogućnosti uključiti u ugovor o otvaranju tekućeg računa, kao i informacije o visini odobrenog prešutno prihvaćenog prekoračenja, kamatnoj stopi, uvjetima koji uređuju primjenu kamatne stope, bilo kojoj referentnoj vrijednosti koja se primjenjuje za početnu kamatnu stopu, naknadi koja se primjenjuje od trenutka sklapanja ugovora i uvjetima prema kojima se ta naknada smije mijenjati.

(2) Vjerovnik je dužan potrošaču najmanje jednom mjesečno pružati informacije iz stavka 1. ovoga članka na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o otvaranju tekućeg računa.

(3) Vjerovnik ne smije odobriti iznos prešutno prihvaćenog prekoračenja koji je viši od iznosa prosječnog redovitog mjesečnog priljeva isplaćenog u korist računa potrošača u prethodno promatranom razdoblju koje vjerovnik uobičajeno uzima za utvrđivanje prosječnog redovitog mjesečnog priljeva.

(4) Značajno prešutno prihvaćeno prekoračenje iznosi polovicu najvećeg iznosa prešutno prihvaćenog prekoračenja iz stavka 3. ovoga članka.

(5) U slučaju značajnog prešutno prihvaćenog prekoračenja duljeg od mjesec dana vjerovnik je dužan bez odgode, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o otvaranju tekućeg računa, obavijestiti potrošača o:

1. činjenici da je došlo do značajnog prešutno prihvaćenog prekoračenja

2. iskorištenom iznosu prešutno prihvaćenog prekoračenja

3. kamatnoj stopi

4. svim mogućim kaznama, naknadama ili kamatama koje su primjenjive na dospjele neplaćene obveze

5. datumu otplate.

(6) Ako potrošač redovito koristi prešutno prihvaćeno prekoračenje, vjerovnik je dužan potrošaču ponuditi savjetodavne usluge, ako su one dostupne, te ga bez naknade uputiti na usluge savjetovanja o dugu iz članka 93. ovoga Zakona.

(7) Vjerovnik je dužan na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o otvaranju tekućeg računa obavijestiti potrošača o smanjenju ili ukidanju prešutno prihvaćenog prekoračenja najmanje 30 dana prije dana efektivnog smanjenja ili ukidanja prešutno prihvaćenog prekoračenja, bez potrebe sastavljanja dodatka ugovoru o potrošačkom kreditu u obliku prešutno prihvaćenog prekoračenja.

(8) Ako je prešutno prihvaćeno prekoračenje smanjeno ili ukinuto, vjerovnik je dužan ponuditi potrošaču, prije pokretanja ovršnog postupka ili prodaje potraživanja, bez njegova zahtjeva i bez dodatnih troškova, mogućnost otplate iznosa za koji je prešutno prihvaćeno prekoračenje smanjeno ili otplatu iznosa ukinutog prešutno prihvaćenog prekoračenja, u 12 jednakih mjesečnih obroka i primjenom kamatne stope koja je važeća za prešutno prihvaćeno prekoračenje, osim ako potrošač odluči ranije otplatiti taj iznos.

(9) Ako vjerovnik potrošaču nije omogućio otplatu iznosa iz stavka 8. ovoga članka za koji je prešutno prihvaćeno prekoračenje smanjeno ili otplatu iznosa ukinutog prešutno prihvaćenog prekoračenja, vjerovnik ne smije smanjiti odnosno ukinuti odobreno prešutno prihvaćeno prekoračenje.

GLAVA X.
POSLOVANJE VJEROVNIKA I KREDITNIH POSREDNIKA

POGLAVLJE I.
PRUŽANJE USLUGA POTROŠAČKOG I STAMBENOG POTROŠAČKOG KREDITIRANJA I KREDITNOG POSREDOVANJA

Vjerovnici ovlašteni za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja

Članak 63.

(1) Usluge potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge ne smije pružati nitko osim vjerovnika propisanih ovim člankom.

(2) Usluge potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge u dijelu potrošačkog kreditiranja ovlašten je pružati vjerovnik koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom.

(3) Na temelju odobrenja u skladu s posebnim propisom, kao vjerovnik, usluge potrošačkog kreditiranja ovlašteni su pružati i:

1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija

2. kreditna unija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za odobravanje kredita članovima kreditne unije u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija

3. kreditna institucija iz druge države članice koja je, u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, ovlaštena pružati usluge kreditiranja na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno

4. kreditna institucija iz treće zemlje koja u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija ima odobrenje Hrvatske narodne banke za osnivanje podružnice iz treće zemlje, a to odobrenje uključuje i pružanje usluge kreditiranja

5. *leasing*-društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kojemu odobrenje za rad izdaje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju posebnog propisa kojim se uređuje poslovanje *leasing*-društava

6. *leasing*-društvo iz druge države članice koje, u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje *leasing*-društava, ima odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje poslova financijskog *leasinga* na području Republike Hrvatske preko podružnice

7. *leasing*-društvo iz treće države koje, u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje *leasing*-društava, ima odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje poslova financijskog *leasinga* na području Republike Hrvatske preko podružnice

8. društvo za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kojemu odobrenje za rad izdaje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju posebnog propisa kojim se uređuje poslovanje društava za osiguranje

9. društvo za uzajamno osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kojemu odobrenje za rad izdaje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju posebnog propisa kojim se uređuje poslovanje društava za osiguranje

10. društvo za osiguranje sa sjedištem u drugoj državi članici koje je, u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje društava za osiguranje, ovlašteno obavljati poslove osiguranja na području Republike Hrvatske na temelju slobode pružanja usluga odnosno prava poslovnog nastana

11. društvo za osiguranje sa sjedištem u Švicarskoj Konfederaciji koje, u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje društava za osiguranje, ima odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje poslova osiguranja na području Republike Hrvatske preko podružnice

12. društvo za osiguranje sa sjedištem izvan Republike Hrvatske ili druge države članice koje, u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje društava za osiguranje, ima odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje poslova osiguranja na području Republike Hrvatske preko podružnice

13. Hrvatska banka za obnovu i razvitak u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

(4) Vjerovnik iz stavka 3. točaka 1. do 4. i točke 13. ovoga članka ovlašten je pružati i savjetodavne usluge.

(5) Kreditna unija iz stavka 3. točke 2. ovoga članka usluge potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge ovlaštena je pružati samo članovima te kreditne unije, a savjetodavne usluge kreditna unija može upisati u sudski registar kao svoju djelatnost.

(6) *Leasing*-društvo iz stavka 3. točaka 5., 6. i 7. ovoga članka ovlašteno je pružati samo usluge potrošačkog kreditiranja u obliku financijskog *leasinga* i savjetodavne usluge u vezi s financijskim *leasingom*, a koje usluge *leasing*-društvo može upisati u sudski registar kao svoje djelatnosti.

(7) Društvo za osiguranje iz stavka 3. točaka 8. do 12. ovoga članka ovlašteno je pružati samo usluge potrošačkog kreditiranja u obliku ugovora o zajmu povezanog s policom životnog osiguranja.

(8) Usluge potrošačkog kreditiranja pri odobravanju kredita vezanih za pružanje platnih usluga izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga, platnih usluga izdavanja platnih instrumenata i platnih usluga prihvaćanja platnih transakcija ovlaštene su pružati, ako su ispunjeni uvjeti uređeni propisima kojima se uređuje pružanje platnih usluga i izdavanje elektroničkog novca:

1. institucija za platni promet sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za odobravanje kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za platni promet, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke

2. mala institucija za platni promet sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za odobravanje kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta mala institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za platni promet, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke

3. institucija za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za odobravanje kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke, a koje nisu povezane s izdavanjem elektroničkog novca

4. mala institucija za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za odobravanje kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta mala institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke, a koje nisu povezane s izdavanjem elektroničkog novca

5. institucija za platni promet iz druge države članice koja je ovlaštena pružati platne usluge kojima je sastavni dio odobravanje kredita ako je te usluge ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za platni promet

6. institucija za elektronički novac iz druge države članice koja je ovlaštena pružati platne usluge kojima je sastavni dio odobravanje kredita ako je te usluge ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac.

Vjerovnici ovlašteni za pružanje usluga stambenog potrošačkog kreditiranja

Članak 64.

(1) Usluge stambenog potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge u dijelu stambenog potrošačkog kreditiranja ne smije pružati nitko osim vjerovnika propisanih ovim člankom.

(2) Usluge stambenog potrošačkog kreditiranja ovlašteni su pružati samo sljedeći vjerovnici:

1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija

2. kreditna institucija iz druge države članice koja je, u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, ovlaštena pružati usluge kreditiranja na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno

3. kreditna institucija iz treće zemlje koja u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija ima odobrenje Hrvatske narodne banke za osnivanje podružnice iz treće zemlje, a to odobrenje uključuje i pružanje usluga kreditiranja

4. kreditna unija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za odobravanje kredita članovima kreditne unije u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija

5. *leasing*-društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj kojemu odobrenje za rad izdaje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju posebnog propisa kojim se uređuje poslovanje *leasing*-društava

6. *leasing*-društvo iz druge države članice koje, u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje *leasing*-društava, ima odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje poslova financijskog *leasinga* na području Republike Hrvatske preko podružnice

7. *leasing*-društvo iz treće države koje, u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje *leasing*-društava, ima odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje poslova financijskog *leasinga* na području Republike Hrvatske preko podružnice

8. Hrvatska banka za obnovu i razvitak u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

(3) Osobe iz stavka 2. točaka 1. do 4. i točke 8. ovoga članka ovlaštene su pružati i savjetodavne usluge.

(4) Kreditna unija iz stavka 2. točke 4. ovoga članka usluge stambenog potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge ovlaštena je pružati samo članovima te kreditne unije, a savjetodavne usluge kreditna unija može upisati u sudski registar kao svoju djelatnost.

(5) *Leasing*-društvo iz stavka 2. točaka 5., 6. i 7. ovoga članka ovlašteno je pružati samo usluge potrošačkog kreditiranja u obliku financijskog *leasinga* i savjetodavne usluge u vezi s financijskim *leasingom*, a koje usluge *leasing*-društvo može upisati u sudski registar kao svoje djelatnosti.

Kreditni posrednici ovlašteni za pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju

Članak 65.

(1) Usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju ne smije pružati nitko osim osoba propisanih ovim člankom.

(2) Usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju ovlašten je pružati kreditni posrednik ili kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom.

(3) Na temelju odobrenja, u skladu s posebnim propisom, usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju ovlaštena je pružati i:

1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija

2. kreditna unija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad Hrvatske narodne banke u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija

3. kreditna institucija iz druge države članice koja je, u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, ovlaštena pružati usluge kreditiranja na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno

4. kreditna institucija iz treće zemlje koja u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija ima odobrenje Hrvatske narodne banke za osnivanje podružnice iz treće zemlje, a to odobrenje uključuje odobrenje za pružanje usluga kreditiranja

5. Hrvatska banka za obnovu i razvitak u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

(4) Kreditni posrednik iz stavka 2. ovoga članka, osim kreditnog posrednika u pomoćnoj ulozi, i osoba iz stavka 3. ovoga članka ovlašteni su pružati i savjetodavne usluge.

(5) Kreditna unija iz stavka 3. točke 2. ovoga članka usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge ovlaštena je pružati samo članovima te kreditne unije, a savjetodavne usluge kreditna unija može upisati u sudski registar kao svoju djelatnost.

(6) Usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju pri odobravanju kredita vezanih za pružanje platnih usluga izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga, platnih usluga izdavanja platnih instrumenata i platnih usluga prihvaćanja platnih transakcija za koje su dobile odobrenje svog nadležnog tijela, ovlaštene su pružati, ako su ispunjeni uvjeti uređeni propisima kojima se uređuje pružanje platnih usluga i izdavanje elektroničkog novca, i:

1. institucija za platni promet sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za posredovanje pri odobravanju kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za platni promet, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke

2. institucija za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za posredovanje pri odobravanju kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke, a koje nisu povezane s izdavanjem elektroničkog novca

3. institucija za platni promet iz druge države članice koja je ovlaštena pružati platne usluge kojima je sastavni dio odobravanje kredita ako je te usluge ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za platni promet

4. institucija za elektronički novac iz druge države članice koja je ovlaštena pružati platne usluge kojima je sastavni dio odobravanje kredita ako je te usluge ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac.

(7) Ako institucija za platni promet iz stavka 6. točke 1. ovoga članka ili institucija za elektronički novac iz stavka 6. točke 2. ovoga članka namjerava pružati usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju za kredite koji nisu obuhvaćeni stavkom 6. točkom 1. ovoga članka odnosno stavkom 6. točkom 2. ovoga članka, dužna je za to prethodno dobiti odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom.

Kreditni posrednici ovlašteni za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju

Članak 66.

(1) Usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju ne smije pružati nitko osim osoba propisanih ovim člankom.

(2) Usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju ovlašteni su pružati:

1. kreditni posrednik koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u skladu s ovim Zakonom

2. kreditni posrednik koji ima odobrenje nadležnog tijela države članice za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, a koji je u skladu s ovim Zakonom ovlašten pružati usluge stambenog potrošačkog kreditiranja preko podružnice ili neposredno, ako je te usluge ovlašten pružati u matičnoj državi članici.

(3) Na temelju odobrenja, u skladu s posebnim propisom, usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju ovlaštena je pružati i:

1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija

2. kreditna institucija iz druge države članice koja je, u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, ovlaštena pružati usluge kreditiranja na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno

3. kreditna institucija iz treće zemlje koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za osnivanje podružnice iz treće zemlje, a to odobrenje uključuje i pružanje usluge kreditiranja

4. kreditna unija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad Hrvatske narodne banke u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija

5. Hrvatska banka za obnovu i razvitak u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

(4) Vezani kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju smije biti vezan samo za vjerovnika sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili za kreditnu instituciju iz druge države članice koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice.

(5) Kreditni posrednik iz stavka 2. točke 1. ovoga članka ne smije istodobno biti vezani i nevezani kreditni posrednik.

(6) Kreditni posrednik iz stavka 2. točke 1. ovoga članka ovlašten je pružati savjetodavne usluge, a kreditni posrednik iz stavka 2. točke 2. ovoga članka ovlašten je pružati savjetodavne usluge ako je te usluge ovlašten pružati u matičnoj državi članici.

(7) Kreditni posrednik iz stavka 3. ovoga članka ovlašten je pružati savjetodavne usluge.

(8) Kreditna unija iz stavka 3. točke 4. ovoga članka usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge ovlaštena je pružati samo članovima te kreditne unije, a savjetodavne usluge kreditna unija može upisati u sudski registar kao svoju djelatnost.

Obavljanje djelatnosti bez odobrenja Hrvatske narodne banke

Članak 67.

Ako Hrvatska narodna banka iz podataka koje prikupi pri izvršavanju zadataka iz svoje nadležnosti utvrdi da postoje činjenice i okolnosti koje upućuju na to da usluge iz područja primjene ovoga Zakona pružaju osobe koje za to nisu ovlaštene, obavijestit će o tome Državno odvjetništvo Republike Hrvatske i, ako je potrebno, drugo nadzorno tijelo.

Odobrenje Hrvatske narodne banke

Članak 68.

(1) Hrvatska narodna banka nadležna je za davanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja.

(2) Hrvatska narodna banka nadležna je za davanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja.

(3) Vjerovnik ne smije započeti obavljati djelatnost pružanja usluga potrošačkog kreditiranja prije nego što za to dobije odobrenje Hrvatske narodne banke.

(4) Kreditni posrednik ne smije započeti obavljati djelatnost pružanja usluga kreditnog posredovanja prije nego što za to dobije odobrenje Hrvatske narodne banke.

(5) Vjerovnik i kreditni posrednik ne smiju u sudski registar upisati djelatnosti pružanja usluga potrošačkog kreditiranja ili pružanja usluga kreditnog posredovanja prije dobivanja odobrenja Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom.

(6) Odredbe ovoga poglavlja primjenjuju se na odgovarajući način i na zahtjev koji je podnijelo društvo u osnivanju.

Uvjeti za izdavanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja

Članak 69.

(1) Vjerovnik iz članka 63. stavka 2. ovoga Zakona može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava sljedeće uvjete:

1. pravna je osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili pravna osoba sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koja na području Republike Hrvatske posluje preko podružnice

2. osoblje ima odgovarajuća znanja i stručnost u području osmišljavanja, ponude i odobravanja ugovora o kreditu, pružanja savjetodavnih usluga i dodatnih usluga

3. na osnovi dosadašnjeg poslovanja može se opravdano zaključiti da će pružati usluge u skladu s odredbama ovoga Zakona i pravilima struke

4. nije pravomoćno osuđena za neko od sljedećih kaznenih djela:

a) kaznena djela protiv života i tijela (glava X.), kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom (glava XIII.), kaznena djela protiv spolne slobode i spolnog ćudoređa (glava XIV.), kaznena djela protiv imovine (glava XVII.), osim kaznenih djela povrede prava autora ili umjetnika izvođača (članak 229.), nedozvoljene uporabe autorskog djela ili izvedbe umjetnika izvođača (članak 230.), povrede prava proizvoditelja zvučne ili slikovne snimke i prava u svezi s radiodifuzijskim emisijama (članak 231.) i povrede prava iz prijavljenog ili zaštićenog izuma (članak 232.), kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja (glava XXI.), kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava (glava XXIII.), kaznena djela protiv službene dužnosti (glava XXV.), osim kaznenih djela neizvršavanja zapovijedi (članak 340.) i povrede čuvanja državne granice (članak 341.) iz Kaznenog zakona (»Narodne novine«, br. 110/97., 27/98., 50/00., 129/00., 51/01., 111/03., 190/03., 105/04., 84/05., 71/06., 110/07., 152/08. i 57/11.)

b) kaznena djela neovlaštenog korištenja i odavanja povlaštenih informacija, kaznena djela manipuliranja cijenama i širenja neistinitih informacija, kaznena djela navođenja neistinitih podataka u prospektu i njegova nedopuštena distribucija, kaznena djela nedopuštenog uvrštenja vrijednosnih papira, kaznena djela prikrivanja vlasništva i kaznena djela nedopuštene trgovine vrijednosnim papirima iz Zakona o tržištu vrijednosnih papira (»Narodne novine«, br. 84/02., 138/06. i 88/08.)

c) kaznena djela korištenja, otkrivanja i preporučivanja povlaštenih informacija, kaznena djela manipulacije tržištem, kaznena djela neovlaštenog pružanja investicijskih usluga i kaznena djela neovlaštenog obavljanja poslova vezanog zastupnika iz Zakona o kaznenim djelima protiv tržišta kapitala (»Narodne novine«, br. 152/08.)

d) kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva (glava IX.), kaznena djela protiv života i tijela (glava X.), kazneno djelo povrede ravnopravnosti (članak 125.), kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja (glava XII.), kazneno djelo protupravnog oduzimanja slobode (članak 136.), kazneno djelo otmice (članak 137.), kazneno djelo zlouporabe snimke spolno eksplicitnog sadržaja (članak 144.a), kaznena djela protiv spolnih sloboda (glava XVI.), kaznena djela protiv spolnog zlostavljanja i iskorištavanja djeteta (glava XVII.), kazneno djelo neovlaštene proizvodnje i prometa drogama (članak 190.) i kazneno djelo omogućavanja trošenja droga (članak 191.), kazneno djelo dovođenja u opasnost života i imovine sustavom umjetne inteligencije (članak 215.a), kazneno djelo uništenja ili oštećenja javnih naprava (članak 216.), kazneno djelo uništenja, oštećenja ili zlouporabe znakova za opasnost (članak 218.), kazneno djelo zlouporabe radioaktivnih tvari (članak 219.), kazneno djelo rukovanja općeopasnim tvarima (članak 220.), kazneno djelo

napada na zrakoplov, brod ili nepokretnu platformu (članak 223.), kazneno djelo ugrožavanja prometa opasnom radnjom ili sredstvom (članak 224.), kaznena djela protiv imovine (glava XXIII.), kaznena djela protiv gospodarstva (glava XXIV.), kaznena djela protiv računalnih sustava, programa i podataka (glava XXV.), kaznena djela krivotvorenja (glava XXVI.), kaznena djela protiv službene dužnosti (glava XXVIII.), kazneno djelo pomoći počinitelju nakon počinjenja kaznenog djela (članak 303.), kazneno djelo protuzakonitog ulaženja, kretanja i boravka u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici Europske unije ili potpisnici Šengenskog sporazuma (članak 326.), kazneno djelo zločinačkog udruženja (članak 328.), kazneno djelo počinjenja kaznenog djela u sastavu zločinačkog udruženja (članak 329.), kazneno djelo nedozvoljenog posjedovanja, izrade i nabavljanja oružja i eksplozivnih tvari (članak 331.), kazneno djelo izrade, nabavljanja, posjedovanja ili davanja na uporabu sredstava za zlouporabu bezgotovinskih instrumenata plaćanja (članak 331.a), kaznena djela protiv strane države ili međunarodne organizacije (glava XXXIII.) iz Kaznenog zakona (»Narodne novine«, br. 125/11., 144/12., 56/15., 61/15. – ispravak, 101/17., 118/18., 126/19., 84/21., 114/22., 114/23., 36/24. i 136/25.)

e) kaznena djela iz propisa kojim se uređuju trgovačka društva

f) kaznena djela iz propisa kojim se uređuju investicijski fondovi

g) kaznena djela iz Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 109/07.)

h) kaznena djela iz propisa kojim se uređuje poslovanje ovlaštenih mjenjača ili

i) kaznena djela za koje je stjecatelj osuđen izvan Republike Hrvatske, a koja opisom odgovaraju kaznenim djelima iz ovoga stavka

5. član uprave odnosno upravnog odbora odgovoran za poslove potrošačkog kreditiranja odnosno osoba odgovorna za rad podružnice ima dobar ugled i odgovarajuća znanja, stručnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova potrošačkog kreditiranja i

6. ispunjava organizacijske, tehničke i kadrovske uvjete.

(2) Smatra se da osoba koja je pravomoćno osuđena za neko od kaznenih djela iz stavka 1. točke 4. ovoga članka ili nad kojom je pravomoćno zaključen postupak stečaja potrošača nema dobar ugled iz stavka 1. točke 5. ovoga članka.

(3) Pri procjeni dobrog ugleda člana uprave odnosno upravnog odbora odgovornog za poslove potrošačkog kreditiranja odnosno osobe odgovorne za rad podružnice, Hrvatska narodna banka uzima u obzir i druge okolnosti koje mogu dovesti u sumnju njezin dobar ugled, a osobito pravomoćnu osuđivanost za kaznena djela koja nisu obuhvaćena stavkom 1. točkom 4. ovoga članka, prekršaje ili druge sankcije za povrede propisa, pokrenuti kazneni, prekršajni ili drugi postupak za izricanje sankcije te izrečene nadzorne ili druge mjere nadležnog odnosno nadzornog tijela.

(4) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za pravnu osobu koja je podnijela zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i osobu iz stavka 1. točke 5. ovoga članka za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz:

1. kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija u skladu s propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za kaznena djela iz stavka 1. točke 4. ovoga članka

2. prekršajne evidencije.

(5) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje način utvrđivanja i dokazivanja ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.

Uvjeti za izdavanje odobrenja kreditnom posredniku

Članak 70.

(1) Kreditni posrednik može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava sljedeće uvjete:

1. pravna je osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili pravna osoba sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koja na području Republike Hrvatske posluje preko podružnice ili fizička osoba obrtnik odnosno fizička osoba koja obavlja slobodno zanimanje s prebivalištem u Republici Hrvatskoj

2. osoblje ima odgovarajuća znanja i stručnost vezane za ponudu i sklapanje ugovora o kreditu i dodatnih usluga i pružanje savjetodavnih usluga

3. na osnovi dosadašnjeg poslovanja može se opravdano zaključiti da će pružati usluge u skladu s odredbama ovoga Zakona i pravilima struke

4. nije pravomoćno osuđena za neko od kaznenih djela iz članka 69. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona

5. ako je pravna osoba, član uprave odnosno upravnog odbora odgovoran za poslove kreditnog posredovanja odnosno osoba odgovorna za rad podružnice, ima dobar ugled i odgovarajuća znanja, stručnost, sposobnosti i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditnog posredovanja

6. ako je fizička osoba, ima dobar ugled i odgovarajuća znanja, stručnost, sposobnosti i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditnog posredovanja

7. ispunjava organizacijske, tehničke i kadrovske uvjete i

8. ima policu osiguranja od profesionalne odgovornosti ili odgovarajuće jamstvo koje vrijedi na čitavom području na kojem nudi usluge kreditnog posredovanja.

(2) Za vezanog kreditnog posrednika policu osiguranja ili odgovarajuće jamstvo iz stavka 1. točke 8. ovoga članka može pružiti i vjerovnik u čije je ime vezani kreditni posrednik ovlašten djelovati.

(3) Vezani kreditni posrednik mora uz ispunjavanje uvjeta iz stavka 1. ovoga članka u svakom trenutku ispunjavati i sljedeće uvjete:

1. imati sklopljen predugovor ili ugovor o pružanju usluga kreditnog posredovanja s vjerovnikom za kojeg pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, u sadržaju kako je to propisano podzakonskim propisom iz stavka 8. ovoga članka i

2. ne smije biti vezan za više vjerovnika ili skupina koji predstavljaju većinu tržišta Republike Hrvatske.

(4) Smatra se da osoba koja je pravomoćno osuđena za neko od kaznenih djela iz članka 69. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona ili nad kojom je pravomoćno zaključen postupak stečaja potrošača nema dobar ugled iz stavka 1. točaka 5. i 6. ovoga članka.

(5) Pri procjeni dobrog ugleda člana uprave odnosno upravnog odbora odgovornog za poslove kreditnog posredovanja odnosno osobe odgovorne za rad podružnice ili fizičke osoba iz stavka 1. točke 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir i druge okolnosti koje mogu dovesti u sumnju njezin dobar ugled, a osobito pravomoćnu osuđivanost za kaznena djela koja nisu obuhvaćena člankom 69. stavkom 1. točkom 4. ovoga Zakona, prekršaje ili druge sankcije za povrede propisa, pokrenuti kazneni, prekršajni ili drugi postupak za izricanje sankcije te izrečene nadzorne ili druge mjere nadležnog odnosno nadzornog tijela.

(6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za osobu koja je podnijela zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja i osobu iz stavka 1. točaka 5. i 6. ovoga članka za kaznena djela i

prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz:

1. kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija u skladu s propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za kaznena djela iz članka 69. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona

2. prekršajne evidencije.

(7) Kreditni posrednik koji je dobio odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja od Hrvatske narodne banke ne smije imati imenovane predstavnike i ne smije obavljanje pojedine aktivnosti u vezi s pružanjem usluge kreditnog posredovanja povjeriti trećoj osobi.

(8) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim pobliže uređuje način utvrđivanja i dokazivanja ispunjavanja uvjeta iz stavaka 1. i 3. ovoga članka.

Uvjeti za izdavanje odobrenja kreditnom posredniku u pomoćnoj ulozi

Članak 71.

(1) Kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava:

1. uvjete iz članka 70. stavka 1. točaka 1. do 4. ovoga Zakona

2. odgovorna osoba ima dobar ugled i odgovarajuća znanja, stručnost, sposobnosti i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditnog posredovanja.

(2) Odgovorna osoba iz stavka 1. točke 2. ovoga članka u pravnoj osobi je član uprave odnosno upravnog odbora odgovoran za poslove kreditnog posredovanja ili druga osoba koju imenuje uprava ili upravni odbor.

(3) Odgovorna osoba iz stavka 1. točke 2. ovoga članka u djelatnosti obrta je obrtnik kojem je izdana obrtnica u skladu s propisom kojim se uređuju sadržaj, način i uvjeti obavljanja obrta.

(4) Odgovorna osoba iz stavka 1. točke 2. ovoga članka u slobodnom zanimanju je fizička osoba koja samostalno ili zajednički, trajno obavlja djelatnost slobodnog zanimanja i nositelj je prava i obveza te djelatnosti.

(5) Smatra se da osoba koja je pravomoćno osuđena za neko od kaznenih djela iz članka 69. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona ili nad kojom je pravomoćno zaključen postupak stečaja potrošača nema dobar ugled iz stavka 1. točke 2. ovoga članka.

(6) Pri procjeni dobrog ugleda odgovorne osobe iz stavka 1. točke 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir i druge okolnosti koje mogu dovesti u sumnju njezin dobar ugled, a osobito pravomoćnu osuđivanost za kaznena djela koja nisu obuhvaćena člankom 69. stavkom 1. točkom 4. ovoga Zakona, prekršaje ili druge sankcije za povrede propisa, pokrenuti kazneni, prekršajni ili drugi postupak za izricanje sankcije te izrečene nadzorne ili druge mjere nadležnog odnosno nadzornog tijela.

(7) Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za osobu koja je podnijela zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja u pomoćnoj ulozi i osobu iz stavka 1. točke 2. ovoga članka za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, iz:

1. kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija u skladu s propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija, i to za kaznena djela iz članka 69. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona

2. prekršajne evidencije.

(8) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje način utvrđivanja i dokazivanja ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.

Zahtjev za izdavanje odobrenja

Članak 72.

(1) Podnositelj zahtjeva dužan je zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja ili pružanje usluga kreditnog posredovanja podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci te dostaviti informacije i dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom iz stavka 6. ovoga članka.

(2) Ako podnositelj zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja namjerava pružati usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju kao kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi ili namjerava za uslugu kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju biti vezani kreditni posrednik, dužan je to navesti u zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da zahtjev iz stavka 1. ovoga članka nije uredan, zatražit će dopunu zahtjeva u primjerenom roku.

(4) Ako podnositelj zahtjeva ne dostavi zatražene informacije i dokumentaciju u ostavljenom roku iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odbacuje zahtjev.

(5) Hrvatska narodna banka o zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka odlučuje rješenjem u roku od 60 dana od dana podnošenja urednog zahtjeva.

(6) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje obrazac zahtjeva i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu.

Izdavanje odobrenja

Članak 73.

(1) Ako utvrdi da su ispunjeni uvjeti iz članka 69. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje vjerovniku za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja koje sadrži i ovlaštenje za pružanje savjetodavnih usluga.

(2) Ako utvrdi da su ispunjeni uvjeti iz članka 70. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje kreditnom posredniku za pružanje usluga kreditnog posredovanja koje sadrži ovlaštenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditiranju i za pružanje savjetodavnih usluga.

(3) Podnositelju zahtjeva koji ispunjava uvjete iz članka 70. stavka 1. ovoga Zakona, a koji namjerava biti vezani kreditni posrednik, Hrvatska narodna banka, ako utvrdi da su ispunjeni uvjeti i iz članka 70. stavka 3. ovoga Zakona, u odobrenju iz stavka 2. ovoga članka daje ovlaštenje da usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju može pružati kao vezani kreditni posrednik i navodi naziv vjerovnika za kojeg je taj kreditni posrednik vezan.

(4) Ako utvrdi da su ispunjeni uvjeti iz članka 71. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje kreditnom posredniku u pomoćnoj ulozi za pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju.

(5) Ako nakon dobivanja odobrenja iz stavka 2. ovoga članka kreditni posrednik namjerava biti vezani kreditni posrednik ili ako se nakon dobivanja odobrenja iz stavka 3. ovoga članka kreditni posrednik namjerava vezati za još nekog vjerovnika, dužan je podnijeti zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci i dostaviti predugovor ili ugovor iz članka 70. stavka 3. točke 1. ovoga Zakona s novim vjerovnikom za kojeg će biti vezan.

(6) Ako u slučaju iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrdi da su ispunjeni uvjeti iz članka 70. stavka 3. ovoga Zakona, izmijenit će odobrenje.

(7) Ako nakon dobivanja odobrenja iz stavka 3. ovoga članka kreditni posrednik koji je vezan za više vjerovnika namjerava prestati biti vezan za nekog od vjerovnika, dužan je o tome obavijestiti

Hrvatsku narodnu banku najkasnije u roku od 30 dana prije nego što prestane biti vezan za nekog od vjerovnika.

(8) Ako nakon dobivanja odobrenja iz stavka 3. ovoga članka kreditni posrednik koji je vezan za jednog vjerovnika prestane biti vezan za tog vjerovnika, dužan je, ako namjerava nastaviti pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju kao nevezani kreditni posrednik, o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najkasnije u roku od 30 dana prije nego što prestane biti vezan za vjerovnika.

(9) Na temelju obavijesti iz stavaka 7. i 8. ovoga članka Hrvatska narodna banka po službenoj dužnosti izmijenit će odobrenje.

(10) Kreditni posrednik iz stavka 8. ovoga članka ne može početi pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju kao nevezani kreditni posrednik prije nego što za to dobije odobrenje iz stavka 9. ovoga članka.

(11) Vjerovnik ili kreditni posrednik koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke sukladno odredbama ovoga Zakona smije pružati samo usluge iz ovoga Zakona za koje je dobio odobrenje.

Kreditni posrednik vezan za samo jednog vjerovnika

Članak 74.

(1) Iznimno od članka 72. stavka 1. ovoga Zakona, zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju za samo jednog vjerovnika (u daljnjem tekstu: odobrenje za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika) u ime i za račun kreditnog posrednika podnosi vjerovnik.

(2) Vjerovnik iz stavka 1. ovoga članka podnosi Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika zajedno s dokumentacijom iz podzakonskog propisa iz članka 72. stavka 6. ovoga Zakona te mu prilaže:

1. izjavu kreditnog posrednika da će usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju pružati isključivo za vjerovnika iz stavka 1. ovoga članka

2. procjenu da kreditni posrednik iz točke 1. ovoga stavka ispunjava uvjete iz članka 70. stavka 1. točaka 1. do 3. i točaka 5. do 8. ovoga Zakona i

3. predugovor ili ugovor o pružanju usluga kreditnog posredovanja s kreditnim posrednikom koji za njega pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju.

(3) U roku od 60 dana od dana podnošenja urednog zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 70. stavaka 1. i 3. ovoga Zakona.

(4) Kreditni posrednik koji je dobio odobrenje za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika ne može pružati usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju.

(5) Vjerovnik je dužan osigurati da kreditni posrednik koji je dobio odobrenje za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika kontinuirano ispunjava uvjete iz članka 70. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona.

(6) Kreditni posrednik koji je dobio odobrenje za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika, a koji namjerava prestati biti vezan za samo jednog vjerovnika, a namjerava nastaviti pružati uslugu kreditnog posredovanja dužan je podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev iz članka 72. ovoga Zakona.

(7) Kreditni posrednik iz stavka 6. ovoga članka ne može početi pružati usluge kreditnog posredovanja prije nego što za to dobije odobrenje iz članka 73. ovoga Zakona.

Odgovornost vjerovnika za poslove vezanog kreditnog posrednika

Članak 75.

(1) Vjerovnik preuzima punu i bezuvjetnu odgovornost za poslove koje njegov vezani kreditni posrednik obavlja za njega.

(2) Vjerovnik preuzima punu i bezuvjetnu odgovornost za štetu koju je počinio njegov vezani kreditni posrednik zbog postupanja protivno odredbama ovoga Zakona.

(3) Vjerovnik ne može isključiti ili ograničiti odgovornost iz ovoga članka.

Registar vjerovnika i kreditnih posrednika

Članak 76.

(1) Hrvatska narodna banka vodi Registar vjerovnika iz članka 63. stavka 2. ovoga Zakona i kreditnih posrednika iz članka 65. stavka 2. i članka 66. stavka 2. ovoga Zakona (u daljnjem tekstu: Registar) koji se redovito ažurira i javno je dostupan na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke.

(2) Na temelju izdanog odobrenja Hrvatska narodna banka u Registar upisuje naziv vjerovnika ili kreditnog posrednika, usluge iz ovoga Zakona koje je osoba ovlaštena pružati, a za vezanog kreditnog posrednika i naziv vjerovnika za kojeg je kreditni posrednik vezan.

(3) Hrvatska narodna banka u Registar osim informacija iz stavka 2. ovoga članka upisuje i ostale informacije u skladu s podzakonskim propisom iz stavka 5. ovoga članka.

(4) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o promjenama svih informacija upisanih u Registar u skladu sa stavkom 3. ovoga članka, i to najkasnije u roku od osam dana od dana nastanka promjene.

(5) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje način prikupljanja podataka za upis u Registar, način vođenja i sadržaj Registra.

Pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u drugoj državi članici

Članak 77.

(1) Kreditni posrednik koji je od Hrvatske narodne banke dobio odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja u skladu s ovim Zakonom može na području druge države članice, preko podružnice ili neposredno, pružati isključivo usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i u vezi s tim savjetodavne usluge koje je ovlašten pružati na području Republike Hrvatske.

(2) Kreditni posrednik iz stavka 1. ovoga članka koji namjerava pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u drugoj državi članici, preko podružnice ili neposredno, dužan je o svojoj namjeri obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti podatke propisane podzakonskim propisom iz stavka 7. ovoga članka.

(3) Hrvatska narodna banka, u roku od mjesec dana od dana primitka obavijesti iz stavka 2. ovoga članka, obavještava nadležno tijelo države članice domaćina o namjeri kreditnog posrednika.

(4) Hrvatska narodna banka, u obavijesti iz stavka 3. ovoga članka nadležnom tijelu države članice domaćina, za vezanog kreditnog posrednika dostavlja podatak o vjerovniku za kojeg je kreditni posrednik vezan i podatak preuzima li vjerovnik punu i bezuvjetnu odgovornost za usluge koje pruža kreditni posrednik.

(5) Hrvatska narodna banka istodobno s dostavom obavijesti iz stavka 4. ovoga članka obavještava kreditnog posrednika o dostavi te obavijesti.

(6) Kreditni posrednik iz stavka 1. ovoga članka može započeti s pružanjem usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavnih usluga u drugoj državi članici istekom roka od mjesec dana od dana dostave obavijesti iz stavka 5. ovoga članka.

(7) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje zahtjeve za obavješćivanje o prekograničnom poslovanju.

Pružanje usluga u trećoj zemlji

Članak 78.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik koji su dobili odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja u skladu s ovim Zakonom, a koji namjeravaju osnovati podružnicu u trećoj zemlji dužni su o namjeri osnivanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(2) Vezani kreditni posrednik koji namjerava osnovati podružnicu u trećoj zemlji dužan je o namjeri osnivanja obavijestiti vjerovnika za kojeg je vezan.

Kreditni posrednik iz druge države članice koji pruža usluge posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u Republici Hrvatskoj

Članak 79.

(1) Kreditni posrednik iz druge države članice može, pod uvjetima iz ovoga Zakona, na području Republike Hrvatske pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju preko podružnice ili neposredno.

(2) Kreditni posrednik iz druge države članice smije na području Republike Hrvatske pružati samo usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge ako je te usluge ovlašten pružati u matičnoj državi članici.

(3) Kreditni posrednik iz druge države članice može početi pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge na području Republike Hrvatske istekom roka od mjesec dana od dana dostave obavijesti Hrvatskoj narodnoj banci od strane nadležnog tijela matične države članice o namjeri pružanja usluga tog kreditnog posrednika na području Republike Hrvatske.

(4) Prije nego što kreditni posrednik iz druge države članice počne pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge na području Republike Hrvatske preko podružnice, a najkasnije u roku od dva mjeseca od dana primitka obavijesti iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka obavještava ga o mogućnostima provođenja nadzora u skladu s člankom 102. ovoga Zakona i, ako je to potrebno, upućuje kreditnog posrednika iz druge države članice na uvjete pod kojima se na području Republike Hrvatske pružaju usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge.

(5) Kreditni posrednik iz druge države članice ne smije na području Republike Hrvatske pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u ime i za račun nekreditne institucije ako takvim nekreditnim institucijama nije dopušteno djelovati na području Republike Hrvatske.

(6) Kreditni posrednik iz druge države članice ne smije na području Republike Hrvatske poslovati putem imenovanog predstavnika.

Ukidanje i prestanak odobrenja

Članak 80.

(1) Hrvatska narodna banka ukinut će rješenje kojim je dano odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja:

1. ako vjerovnik odnosno kreditni posrednik dostavi Hrvatskoj narodnoj banci obavijest da više ne želi pružati usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja

2. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka bitnih za donošenje tog odobrenja.

(2) Hrvatska narodna banka djelomično će ukinuti rješenje kojim je dano odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja ako kreditni posrednik obavijesti Hrvatsku narodnu banku da prestaje biti vezan za pojedinog vjerovnika, a ostaje vezan za druge vjerovnike.

(3) Hrvatska narodna banka može ukinuti rješenje kojim je dano odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja:

1. ako kreditni posrednik ne pruža usluge kreditnog posredovanja duže od šest mjeseci

2. ako vjerovnik ili kreditni posrednik nakon dobivenog odobrenja prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je izdano odobrenje

3. ako se na temelju provedbe nadzora Hrvatske narodne banke, ili na temelju drugih saznanja utvrdi da krši odredbe ovoga Zakona ili propisa donesenih na temelju ovoga Zakona

4. ako vjerovnik ili kreditni posrednik ne dopusti provođenje nadzora Hrvatske narodne banke

5. ako vjerovnik ili kreditni posrednik ne dostavi zatražene informacije i dokaze na zahtjev Hrvatske narodne banke, a u vezi s provedbom nadzora u skladu s ovim Zakonom ili

6. ako vjerovnik ili kreditni posrednik ne izvrši naloženu nadzornu mjeru.

(4) Odobrenje za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika prestaje važiti danom prestanka ugovora o pružanju usluga kreditnog posredovanja između vjerovnika i kreditnog posrednika, a vjerovnik je dužan o prestanku ugovora o pružanju usluga kreditnog posredovanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najkasnije u roku od tri radna dana od dana prestanka ugovora o pružanju usluga kreditnog posredovanja.

(5) Odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja prestaje važiti danom:

1. otvaranja postupka likvidacije vjerovnika odnosno kreditnog posrednika

2. donošenja odluke o otvaranju stečajnog postupka nad vjerovnikom odnosno kreditnim posrednikom

3. upisa u sudski registar nove pravne osobe u slučaju spajanja vjerovnika odnosno kreditnog posrednika s drugom pravnom osobom

4. upisa u sudski registar pripajanja vjerovnika ili kreditnog posrednika drugoj pravnoj osobi

5. upisa u sudski registar novih pravnih osoba u slučaju podjele vjerovnika odnosno kreditnog posrednika na nove pravne osobe

6. smrti kreditnog posrednika koji je fizička osoba ili

7. izvršnosti rješenja o ukidanju odobrenja.

(6) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o nastupu neke od okolnosti iz stavka 5. točaka 1. do 5. ovoga članka najkasnije u roku od tri radna dana od nastupa te okolnosti.

(7) Po primitku obavijesti iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka bez odgađanja donosi deklaratorno rješenje o prestanku odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja.

(8) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik kojem je odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja ukinuto ili je prestalo važiti briše se iz Registra.

(9) Ako je Hrvatska narodna banka ukinula rješenje kojim je izdano odobrenje kreditnom posredniku, najkasnije u roku od 14 dana na odgovarajući način obavještava nadležna tijela država članica domaćina o tom ukidanju.

(10) Vjerovnik kojem je u skladu s ovim člankom ukinuto odobrenje ili je odobrenje prestalo važiti, dužan je postupati u skladu s odredbama ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu.

POGLAVLJE II.
PRAVILA POSLOVANJA, POSLOVNOG PONAŠANJA I ZAHTJEVI ZA OSOBLJE

Pravila poslovnog ponašanja

Članak 81.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su postupati pošteno, pravedno, transparentno i profesionalno pritom uvažavajući prava i interese potrošača pri obavljanju sljedećih aktivnosti:

1. osmišljavanju kreditnih proizvoda
2. oglašavanju kreditnih proizvoda u skladu s člankom 9., člancima 12. do 14. i člankom 25. stavkom 1. ovoga Zakona
3. odobravanju kredita, kreditnom posredovanju ili olakšavanju odobravanja kredita
4. pružanju savjetodavnih usluga povezanih s ugovorom o kreditu
5. pružanju dodatnih usluga
6. izvršavanju svojih obveza prema ugovoru o kreditu.

(2) Aktivnosti iz stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga članka vjerovnik i kreditni posrednik dužni su provoditi na temelju informacija o potrošačevim okolnostima i specifičnim zahtjevima koje je izrazio i na razumnim pretpostavkama o rizicima u odnosu na potrošačev položaj koji mogu nastati tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu.

(3) Pri pružanju savjetodavnih usluga vjerovnik i kreditni posrednik dužni su pribaviti i uzeti u obzir i informacije u skladu s člankom 27. stavkom 7. točkom 1. ovoga Zakona.

(4) Pri ugovaranju kredita vjerovnik ne smije ugovarati primitke svom osoblju i kreditnom posredniku, ni kreditni posrednik svom osoblju, na način koji bi bio u suprotnosti s poštivanjem pravila poslovnog ponašanja iz stavaka 1. do 3. ovoga članka.

(5) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su propisati i provoditi politike i prakse primitaka u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisom donesenim na temelju stavka 8. ovoga članka.

(6) Vjerovnik je dužan, u skladu sa svojom veličinom, unutarnjom organizacijom te obujmom i složenošću poslova koje obavlja, pri izradi i primjeni politike primitaka za osoblje odgovorno za procjenu kreditne sposobnosti potrošača osigurati da politike primitaka:

1. budu u skladu i promiču odgovarajuće i učinkovito upravljanje rizicima te ne potiču preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za vjerovnika
2. budu u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima vjerovnika te da uključuju mjere za sprječavanje sukoba interesa, posebno vodeći računa da primici ne ovise o broju odobrenih zahtjeva ili njihovu udjelu u ukupno zaprimljenim zahtjevima za kredit.

(7) Vjerovnik i kreditni posrednik, kada pružaju savjetodavne usluge, dužni su osigurati da struktura primitaka uključenog osoblja ne isključuje njihovu sposobnost postupanja u najboljem interesu potrošača, a osobito da nije ovisna o ciljevima prihoda od prodaje.

(8) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje zahtjeve iz stavaka 4. do 7. ovoga članka vezane za primitke osoblja.

Zahtjevi za osoblje u vezi sa znanjem i stručnosti

Članak 82.

(1) Vjerovnik je dužan osigurati da njegovo osoblje kontinuirano posjeduje i redovito obnavlja odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u području osmišljavanja, ponude i odobravanja ugovora o kreditu, pružanja savjetodavnih usluga i dodatnih usluga, a kreditni posrednik dužan je osigurati da njegovo osoblje kontinuirano posjeduje i redovito obnavlja odgovarajuću razinu znanja i stručnosti vezane za ponudu i sklapanje ugovora o kreditu i dodatnih usluga i pružanje savjetodavnih usluga.

(2) Ako vjerovnik iz druge države članice ili kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju iz druge države članice na području Republike Hrvatske:

1. pružaju svoje usluge preko podružnice, dužni su ispunjavati zahtjeve iz ovoga članka
2. neposredno pružaju svoje usluge, dužni su ispunjavati minimalne zahtjeve uređene podzakonskim propisom iz stavka 3. ovoga članka.

(3) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje zahtjeve u vezi sa znanjem i stručnosti te kontinuiranim osposobljavanjem iz ovoga članka.

(4) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga pravilnikom uređuje zahtjeve u vezi sa znanjem i stručnosti iz ovoga članka i način njihova ispunjavanja.

Ispunjavanje organizacijskih, tehničkih i kadrovskih uvjeta

Članak 83.

Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u svom poslovanju kontinuirano ispunjavati organizacijske, tehničke i kadrovske uvjete propisane podzakonskim propisima iz članka 69. stavka 5., članka 70. stavka 8. i članka 71. stavka 8. ovoga Zakona.

Evidencija sklopljenih ugovora i čuvanje poslovne dokumentacije

Članak 84.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su voditi i redovito ažurirati evidenciju ugovora o kreditu sklopljenih s potrošačem.

(2) Evidencija iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati:

1. ime i prezime, adresu, OIB potrošača
2. naziv odnosno ime i prezime, adresu, OIB vjerovnika odnosno kreditnog posrednika
3. datum sklapanja ugovora o kreditu
4. ukupni iznos kredita
5. trajanje ugovora o kreditu
6. kamatnu stopu
7. EKS i
8. instrumente osiguranja kredita.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su čuvati:

1. ugovore i druge isprave o zasnivanju poslovnog odnosa s potrošačem i
2. ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije koje se odnose na poslovne odnose između vjerovnika i potrošača odnosno kreditnog posrednika i potrošača.

(4) Dokumentaciju iz stavka 3. ovoga članka vjerovnik je dužan čuvati tijekom trajanja poslovnog odnosa te 11 godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao.

(5) Kreditni posrednik dužan je čuvati dokumentaciju iz stavka 3. ovoga članka 11 godina od isteka godine u kojoj je stupio u poslovni odnos s potrošačem.

(6) Iznimno od stavaka 4. i 5. ovoga članka, ako je na temelju toga poslovnog odnosa pokrenut sudski spor, vjerovnik odnosno kreditni

posrednik dužni su dokumentaciju vezanu za taj poslovni odnos čuvati i dulje od roka iz stavaka 4. i 5. ovoga članka odnosno do okončanja sudskog spora koji je na temelju tog poslovnog odnosa pokrenut.

(7) Vjerovnik je dužan voditi i redovito ažurirati evidenciju o sklopljenim, izmijenjenim, dopunjenim i raskinutim ugovorima s kreditnim posrednicima.

(8) Kreditni posrednik dužan je voditi i redovito ažurirati evidenciju o sklopljenim, izmijenjenim, dopunjenim i raskinutim ugovorima s vjerovnicima.

(9) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su evidencije iz stavaka 1., 7. i 8. ovoga članka voditi na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.

(10) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su evidencije iz stavaka 1., 7. i 8. ovoga članka čuvati 11 godina od dana prestanka poslovnog odnosa između vjerovnika i kreditnog posrednika.

GLAVA XI.
SURADNJA S NADLEŽNIM TIJELIMA I RAZMJENA INFORMACIJA

Suradnja između nadležnih i nadzornih tijela

Članak 85.

(1) Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga međusobno razmjenjuju, na zahtjev, sve informacije o subjektima nadzora iz ovoga Zakona koje su im potrebne u postupku provođenja zadataka nadzora, u postupku vezanom za izdavanje odobrenja ili pri odlučivanju o drugim pojedinačnim zahtjevima iz njegove nadležnosti.

(2) Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga surađuju i s drugim nadzornim tijelima u Republici Hrvatskoj i drugim državama članicama u skladu s ovim člankom i člankom 104. ovoga Zakona i dostavljaju informacije koje su potrebne za izvršavanja ovlasti tih tijela.

(3) Tijela iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dužna su koristiti se povjerljivim podacima do kojih su došla na temelju ovoga članka isključivo u svrhu za koju su dani te ih ne smiju priopćiti trećim osobama ili omogućiti im da ih doznaju i iskoriste, osim u slučajevima propisanima zakonom.

(4) Stavak 3. ovoga članka odnosi se i na sve fizičke osobe koje u svojstvu radnika ili u drugom svojstvu rade ili su radile u tijelima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.

Međunarodna suradnja u vezi sa stambenim potrošačkim kreditiranjem odnosno kreditnim posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju

Članak 86.

(1) Hrvatska narodna banka je tijelo za kontakt za primanje zahtjeva za razmjenu informacija ili suradnju u vezi sa stambenim potrošačkim kreditiranjem odnosno kreditnim posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju.

(2) Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj surađuje s nadležnim tijelima država članica uvijek kada je to potrebno u svrhu izvršavanja ovlasti u vezi sa stambenim potrošačkim kreditiranjem odnosno kreditnim posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju, koristeći se ovlastima utvrđenima ovim Zakonom, Direktivom 2014/17/EU ili drugim propisom što uključuje pružanje pomoći nadležnim tijelima, razmjenjivanje podataka te suradnju u utvrđivanju činjenica i okolnosti ili provođenju nadzora.

(3) Pri razmjeni informacija s drugim nadležnim tijelima Hrvatska narodna banka može naznačiti da se pojedine informacije ne smiju otkrivati bez njezine izričite suglasnosti.

(4) Ako pri razmjeni informacija s drugim nadležnim tijelima Hrvatska narodna banka primi informaciju koja sadrži naznaku da se ne smiju otkrivati bez izričite suglasnosti nadležnog tijela koje je dostavilo informaciju, te informacije može razmijeniti samo u svrhu za koju su ta tijela dala suglasnost.

(5) Hrvatska narodna banka kao tijelo za kontakt može prenositi primljene informacije drugim nadležnim tijelima, međutim ne smije prenositi informacije drugim tijelima ili fizičkim ili pravnim osobama bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su informacije dostavila i samo u svrhu za koju su ta tijela dala suglasnost, osim u opravdanim okolnostima, u kojem slučaju odmah obavješćuje tijelo za kontakt koje je poslalo informacije.

(6) Hrvatska narodna banka može odbiti zahtjev za suradnju u utvrđivanju činjenica i okolnosti ili provođenju nadzora ili odbiti razmjenu informacija samo ako:

1. bi utvrđivanje činjenica i okolnosti, provođenje nadzora ili razmjena informacija mogli negativno utjecati na suverenitet, sigurnost ili javnu politiku Republike Hrvatske
2. je u Republici Hrvatskoj već pokrenut sudski postupak protiv istih osoba i za iste radnje ili
3. je u Republici Hrvatskoj već donesena pravomoćna presuda protiv istih osoba i za iste radnje.

(7) U slučaju odbijanja suradnje Hrvatska narodna banka o tome obavješćuje nadležno tijelo države članice koje je zatražilo suradnju i dostavlja što više pojedinosti.

(8) Kada je zahtjev za suradnju, posebice za razmjenu informacija odbijen ili nije obrađen u razumnom roku, Hrvatska narodna banka može se obratiti Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo te zatražiti pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.) kako je zadnji put izmijenjena Uredbom (EU) 2025/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. listopada 2025. o izmjeni uredaba (EU) br. 1092/2010, (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010, (EU) br. 1095/2010, (EU) br. 806/2014, (EU) 2021/523 i (EU) 2024/1620 u pogledu određenih zahtjeva o izvješćivanju u područjima financijskih usluga i potpore ulaganjima (Tekst značaja na EGP) (SL L, 2025/2088, 21. 10. 2025.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 1093/2010).

(9) Odluka Europskog nadzornog tijela za bankarstvo donesena u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 obvezujuća je za Hrvatsku narodnu banku.

GLAVA XII.
ODLUČIVANJE HRVATSKE NARODNE BANKE, NADLEŽNOST SUDA I IZVANSUDSKO RJEŠAVANJE SPOROVA

Odlučivanje Hrvatske narodne banke

Članak 87.

(1) Hrvatska narodna banka u postupcima u kojim odlučuje u skladu s ovim Zakonom donosi odluku u obliku rješenja.

(2) Protiv rješenja koje Hrvatska narodna banka donosi na temelju ovoga Zakona nije dopuštena žalba, ali se protiv njega može pokrenuti upravni spor.

(3) Hrvatska narodna banka može na zahtjev stranke ili po službenoj dužnosti izmijeniti rješenje u slučajevima kada su nakon donošenja rješenja nastupile nove činjenice i okolnosti koje utječu ili mogu utjecati na poslovanje vjerovnika ili kreditnog posrednika.

Pravo stranke na izjašnjavanje i uvid u spis

Članak 88.

(1) Hrvatska narodna banka, prije donošenja rješenja u skladu s ovim Zakonom koje bi moglo imati negativan učinak na pravne interese stranke, obavještava stranku o svim činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za donošenje rješenja i poziva stranku da se o njima očituje u pisanom obliku.

(2) Uz obavijest koju Hrvatska narodna banka upućuje stranki u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka prilaže nacrt rješenja u kojem se navode važne činjenice, okolnosti i pravna pitanja na kojima Hrvatska narodna banka temelji svoje rješenje.

(3) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni primjerenim, može strankama dati mogućnost da se o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za donošenje rješenja očituju na usmenoj raspravi.

(4) Ako Hrvatska narodna banka sazove usmenu raspravu na temelju stavka 3. ovoga članka, a uredno pozvana stranka ne dođe na usmenu raspravu niti opravda svoj izostanak, rasprava se može provesti i bez nazočnosti pozvane stranke, a ako je stranka opravdala izostanak, Hrvatska narodna banka može odgoditi usmenu raspravu i sazvati novu ili pozvati stranku da se u pisanom obliku očituje o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za donošenje rješenja.

(5) Hrvatska narodna banka određuje stranki rok za očitovanje na obavijest iz stavka 1. ovoga članka, a koji ne može biti duži od 14 dana od dana primitka obavijesti.

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može, na zahtjev stranke, produljiti rok za očitovanje, a u iznimnim okolnostima Hrvatska narodna banka može skratiti rok za očitovanje na tri radna dana.

(7) Iznimno od stavaka 1. do 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može u hitnim situacijama, kako bi se spriječila značajna šteta za financijski sustav u cjelini, donijeti privremeno rješenje bez davanja mogućnosti stranki da se očituje o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za donošenje rješenja.

(8) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka Hrvatska narodna banka bez odgađanja omogućuje stranki da se u roku od deset dana od dana primitka odluke iz stavka 7. ovoga članka u pisanom obliku očituje o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za donošenje rješenja.

(9) Rok za očitovanje stranke iz stavka 8. ovoga članka Hrvatska narodna banka može produžiti na zahtjev stranke do najviše šest mjeseci.

(10) U slučaju iz stavka 8. ovoga članka Hrvatska narodna banka nakon isteka roka za očitovanje stranke donosi rješenje kojim odlučuje o upravnoj stvari, uzimajući pritom u obzir očitovanje stranke o činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima koja su važna za donošenje rješenja te tim rješenjem ukida privremeno rješenje iz stavka 7. ovoga članka.

(11) Tijekom upravnog postupka koji vodi Hrvatska narodna banka, stranka u postupku ovlaštena je izvršiti uvid u spis.

(12) Spis iz stavka 11. ovoga članka sastoji se od svih dokumenata koje je Hrvatska narodna banka primila, izradila ili prikupila za vrijeme vođenja postupka, neovisno o mediju na kojem su pohranjeni.

(13) Uvid u spis omogućuje se stranki ili s pomoću uređaja za pohranu elektroničkih podataka, uključujući bilo koji uređaj koji može biti dostupan u budućnosti, ili putem preslike dostupnih spisa u papirnatom obliku dostavljenih stranki koji se stranki šalju poštom ili pozivanjem stranaka da pregledaju dostupne spise u prostorijama Hrvatske narodne banke.

(14) Iznimno od stavka 11. ovoga članka, pravo na uvid u spis ne odnosi se na povjerljive informacije koje je Hrvatska narodna banka primila u svrhu obavljanja nadzora ili drugih zadataka na koje je ovlaštena ili koje je Hrvatska narodna banka primila u postupku razmjena informacija s drugim nadzornim tijelima u Republici Hrvatskoj ili izvan nje, ili na interne dokumente koje je izradila Hrvatska narodna banka u postupku nadzora.

(15) Iznimno od stavka 11. ovoga članka, pravo na uvid u spis ne odnosi se na informacije koje predstavljaju poslovnu ili profesionalnu tajnu pravne osobe ili predstavljaju osobne podatke fizičke osobe koja nije stranka u postupku.

(16) Omogućivanje uvida u spis stranki u postupku ne utječe na pravo Hrvatske narodne banke da otkriva ili upotrebljava informacije potrebne za dokazivanje povrede prava.

Izvansudsko rješavanje sporova

Članak 89.

(1) U svim sporovima između potrošača i vjerovnika te potrošača i kreditnog posrednika koji nastanu u primjeni ovoga Zakona može se podnijeti prijedlog za medijaciju u skladu s odredbama propisa kojim se uređuje medijacija u građanskim, trgovačkim, radnim, obiteljskim, upravnim i drugim sporovima o pravima kojima stranke mogu slobodno raspolagati (u daljnjem tekstu: medijacija) odnosno pokrenuti postupak alternativnog rješavanja domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova u skladu s propisom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

(2) Medijacija odnosno alternativno rješavanje potrošačkih sporova iz stavka 1. ovoga članka provodi se u skladu s odredbama propisa kojima se uređuje medijacija ili alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su sudjelovati u postupku medijacije odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo potrošač.

Ništetnost ugovora i posljedice ništetnosti

Članak 90.

(1) Ako je ugovor o potrošačkom kreditu sklopila osoba koji nema odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja odnosno osoba koji nema odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja, ugovor je ništetan.

(2) U slučaju postojanja obveze vraćanja primljenog iznosa iz stavka 1. ovoga članka potrošač je na primljeni iznos dužan platiti kamate od dana pravomoćnosti odluke kojom se utvrđuje ništetnost.

Odgoda ovrhe

Članak 91.

(1) Ako se radi ostvarenja tražbine iz ugovora o kreditu s međunarodnim obilježjem vodi ovršni postupak protiv potrošača koji je podnio tužbu radi utvrđenja ništetnosti, sud će, na prijedlog ovršenika, odgoditi ovrhu do pravomoćnog okončanja postupka radi utvrđenja ništetnosti, ne ispitujući postojanje drugih zakonom propisanih pretpostavki o odgodi ovrhe na prijedlog ovršenika.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka ovrhovoditelj ne može uvjetovati odgodu ovrhe davanjem jamčevine.

(3) Prijedlog za odgodu ovrhe prema ovom Zakonu potrošač kao ovršenik može zatražiti neovisno o tome je li podnio prijedlog za odgodu ovrhe u ovršnom postupku koji je u tijeku na dan stupanja na snagu ovoga Zakona.

GLAVA XIII.
UNAPRJEĐENJE FINANCIJSKE PISMENOSTI I USLUGA SAVJETOVANJA O DUGU

Unaprjeđenje financijske pismenosti

Članak 92.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su na vidljivom mjestu u svojim poslovnim prostorijama i na internetskim stranicama učiniti dostupnima jasne i općenite informacije na hrvatskom jeziku o postupku odobravanja potrošačkog kredita i stambenog potrošačkog kredita kada pružaju takve usluge potrošačima.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su informirati potrošača o mogućnosti dobivanja savjeta u savjetovalištima za zaštitu potrošača s kojima su upoznati i uputiti ga na usluge savjetovanja o dugu iz članka 93. ovoga Zakona ako ima poteškoće u otplati svojih obveza.

Usluge savjetovanja o dugu

Članak 93.

(1) Usluge savjetovanja o dugu u Republici Hrvatskoj pruža Financijska agencija.

(2) Usluge savjetovanja o dugu Financijska agencija pruža potrošačima bez naknade.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, usluge savjetovanja o dugu mogu pružati i neprofitne organizacije utemeljene na dragovoljnom udruživanju građana radi zaštite interesa potrošača te pružanja pomoći u ostvarivanju njihovih prava.

(4) U svrhu savjetovanja o dugu iz stavka 1. ovoga članka, Financijska agencija i neprofitne organizacije iz stavka 3. ovoga članka ovlaštene su prikupljati podatke od potrošača i obrađivati ih.

(5) Financijska agencija je uz suglasnost koju potrošač daje u pisanom obliku ili elektroničkim putem ovlaštena kod tijela koje vode odgovarajuće javne knjige, registre, upisnike i očevidnike provjeriti podatke o potrošaču i po potrebi podatke o potrošaču razmjenjivati s drugim tijelima.

(6) Prikupljene podatke iz stavaka 4. i 5. ovoga članka Financijska agencija može koristiti isključivo u svrhu savjetovanja iz stavka l. ovoga članka odnosno za izradu analiza i izvještaja u agregiranom obliku.

GLAVA XIV.
NADZOR VJEROVNIKA I KREDITNOG POSREDNIKA

Nadležno tijelo

Članak 94.

(1) Hrvatska narodna banka obavlja nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona kod osoba iz članka 63. stavka 2., stavka 3. točaka 1., 2. i 4., stavka 8. točaka 1. do 4., članka 64. stavka 2. točaka 1., 3. i 4., članka 65. stavka 2., stavka 3. točaka 1., 2. i 4., stavka 6. točaka 1. i 2. i članka 66. stavka 2. točke 1. i stavka 3. točaka 1., 3. i 4. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka obavlja nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona kod osoba iz članka 63. stavka 3. točke 3., stavka 8. točaka 5. i 6., članka 64. stavka 2. točke 2., članka 65. stavka 3. točke 3., stavka 6. točaka 3. i 4. i članka 66. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje tih osoba.

(3) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga obavlja nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona kod vjerovnika iz članka 63. stavka 3. točaka 5. do 12. i članka 64. stavka 2. točaka 5. do 7. ovoga Zakona.

(4) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga obavlja nadzor nad primjenom odredbi članka 26. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona kod društava za osiguranje.

(5) Ako nešto nije propisano ovim Zakonom, na postupak i način provođenja nadzora kreditnih institucija, kreditnih unija, institucija za platni promet i institucija za elektronički novac Hrvatska narodna banka može primijeniti i odredbe propisa kojim se uređuje poslovanje tih osoba.

(6) Nadzor iz stavaka 3. i 4. ovoga članka Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga obavlja na način propisan posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje tih osoba.

Način provođenja nadzora

Članak 95.

(1) Hrvatska narodna banka obavlja nadzor nad primjenom ovoga Zakona:

1. prikupljanjem i analizom izvješća i informacija, kontinuiranim praćenjem poslovanja vjerovnika i kreditnog posrednika koji su prema odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona dužni izvještavati Hrvatsku narodnu banku (u daljnjem tekstu: posredni nadzor) i

2. neposrednim nadzorom, uključujući i tajnu kupnju.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, nadzor vezanog kreditnog posrednika Hrvatska narodna banka može provesti i kroz nadzor vjerovnika za kojeg je kreditni posrednik vezan.

(3) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti izvješća, informacije i dokumentaciju o svim pitanjima važnima za provođenje nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke.

(4) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci informacije iz područja zaštite potrošača i tržišnog ponašanja u obuhvatu, na način i u rokovima određenima podzakonskim propisom iz stavka 8. ovoga članka.

(5) U okviru svojih nadležnosti nad vjerovnicima i kreditnim posrednicima Hrvatska narodna banka ovlaštena je pratiti pridržavaju li se vjerovnik i kreditni posrednik objavljenih internih akata kojima se uređuju njihovi poslovni odnosi s potrošačem, ugovora koje su sklopili s potrošačem i odredbi drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača, za nadzor kojih je ovlaštena po tim zakonima.

(6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je pratiti pridržava li se kreditna institucija iz treće zemlje koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice iz treće zemlje objavljenih internih akata kojima se uređuju njezini poslovni odnosi s potrošačem, ugovora koje je sklopila s potrošačem, i odredbi drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača, za nadzor kojih je ovlaštena po tim zakonima.

(7) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje uvjete i način provedbe nadzora i izricanje mjera nad primjenom ovoga Zakona.

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje obuhvat, način i rokove dostave informacija iz područja zaštite potrošača i tržišnog ponašanja.

Prigovori potrošača

Članak 96.

(1) Ako potrošač smatra da se vjerovnik ili kreditni posrednik ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu, objavljenih internih akata kojima se uređuju poslovni odnosi vjerovnika odnosno kreditnog posrednika i potrošača, odredbi ovoga Zakona, odredbi propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i odredbi drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača, može svoj pisani prigovor uputiti vjerovniku odnosno kreditnom posredniku.

(2) Na pisani prigovor iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje zaštita potrošača.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su povjeriti poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s vjerovnikom odnosno kreditnim posrednikom.

(4) Vjerovnik i kreditni posrednik sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koji na području Republike Hrvatske pružaju usluge potrošačkog i/ili stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja preko podružnice dužni su poslove rješavanja prigovora potrošača iz Republike Hrvatske povjeriti najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s vjerovnikom odnosno kreditnim posrednikom, a koja radi u podružnici u Republici Hrvatskoj.

(5) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su imenovati osobu za praćenje procesa upravljanja prigovorima potrošača.

(6) Ako je potrošač nezadovoljan odgovorom ili rješenjem vjerovnika odnosno kreditnog posrednika na njegov uloženi prigovor, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga za potrebe provođenja njezinih nadzornih ovlasti.

(7) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su uspostaviti i redovito ažurirati evidenciju prigovora potrošača, koja mora sadržavati:

1. datum primitka prigovora
2. ime i prezime podnositelja prigovora
3. kratak sadržaj prigovora
4. datum slanja odgovora na prigovor i
5. informaciju o osnovanosti prigovora.

(8) Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ne rješavaju pojedinačne prigovore potrošača.

Osobe ovlaštene za nadzor

Članak 97.

(1) Posredni nadzor obavljaju radnici Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: ovlaštenici po zaposlenju).

(2) Neposredni nadzor obavljaju radnici Hrvatske narodne banke na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe).

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, za obavljanje pojedinih aktivnosti tijekom neposrednog nadzora tajnom kupnjom guverner Hrvatske narodne banke može ovlastiti i druge stručno osposobljene vanjske suradnike.

(4) Vanjski suradnici iz stavka 3. ovoga članka imaju pri obavljanju pojedinih aktivnosti povezanih s tajnom kupnjom za koje ih je ovlastio guverner Hrvatske narodne banke jednake ovlasti kao i ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke.

(5) Osoba iz stavaka 2. i 3. ovoga članka koju je guverner Hrvatske narodne banke ovlastio za obavljanje neposrednog nadzora tajnom kupnjom kod vjerovnika odnosno kreditnog posrednika može postupati kao stranka i može sklopiti ugovor o kreditu s vjerovnikom odnosno kreditnim posrednikom za potrebe nadzora, pri čemu taj ugovor ne proizvodi pravne učinke između ugovornih strana, ali se uzima kao da je sklopljen isključivo za potrebe dokazivanja činjenica utvrđenih u postupku nadzora tajnom kupnjom te u prekršajnom postupku povodom tog postupka nadzora.

Neposredni nadzor

Članak 98.

(1) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi neposredni nadzor nad poslovanjem u njegovu sjedištu i na ostalim mjestima na kojima obavlja djelatnost i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor.

(2) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je ovlaštenoj osobi osigurati prikladne prostore u kojima može neometano i bez nazočnosti drugih osoba obavljati nadzor.

(3) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti izravan uvid i pristup informacijskom sustavu, kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije, uključujući sklopljene ugovore te administrativne ili poslovne evidencije i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje pojedinog nadzora.

(4) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, uručiti računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije, uključujući preslike sklopljenih ugovora te administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba.

(5) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je ovlaštenoj osobi osigurati standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima.

(6) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je omogućiti da tijekom nadzora u prostorima iz stavka 1. ovoga članka budu nazočne i ovlaštene osobe vjerovnika odnosno kreditnog posrednika koje mogu dati odgovarajuća objašnjenja u vezi s poslovnim događajima te administrativnim odnosno poslovnim evidencijama koje su predmet nadzora.

(7) Nadzor poslovanja iz stavka 1. ovoga članka obavlja ovlaštena osoba tijekom radnog vremena vjerovnika odnosno kreditnog posrednika, a ako je zbog opsega ili prirode nadzora potrebno, vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je omogućiti ovlaštenoj osobi obavljanje nadzora poslovanja i izvan radnog vremena.

Završetak postupka nadzora

Članak 99.

(1) Nakon obavljenog neposrednog nadzora ovlaštena osoba sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru.

(2) Nakon obavljenog nadzora tajnom kupnjom ovlaštena osoba sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru ako su tijekom nadzora utvrđene nezakonitosti, nedostaci i/ili slabosti u poslovanju, a kada se tajna kupnja provodi kao dio neposrednog nadzora, sastavlja se jedan zapisnik o obavljenom nadzoru.

(3) Kada tajnom kupnjom nisu utvrđene nezakonitosti, nedostaci i/ili slabosti u poslovanju, sastavlja se bilješka o provedenoj tajnoj kupnji, koja se dostavlja na znanje vjerovniku odnosno kreditnom posredniku, a ako se tajna kupnja provodi kao dio neposrednog nadzora, bilješka o provedenoj tajnoj kupnji u tom je slučaju sastavni dio zapisnika o obavljenom nadzoru.

(4) Nakon obavljenog posrednog nadzora nad poslovanjem ovlaštenik po zaposlenju sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru ako su provedenim nadzorom utvrđene:

1. nezakonitosti u poslovanju vjerovnika odnosno kreditnog posrednika i/ili
2. osnove za nalaganje mjere.

Otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i nezakonitosti

Članak 100.

(1) Hrvatska narodna banka može nakon provedenog nadzora:

1. pokrenuti upravni postupak za donošenje rješenja kojim se nalažu nadzorne mjere radi uklanjanja utvrđenih nezakonitosti, slabosti ili nedostataka i/ili
2. sklopiti sporazum o razumijevanju.

(2) Rješenjem iz stavka 1. točke 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlaštena je naložiti nadzorne mjere i rokove za njihovo ispunjenje:

1. naložiti prestanak nezakonitog postupanja

2. naložiti otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, slabosti ili nedostataka

3. naložiti izradu, dopunu i/ili promjenu procedura, poslovnih politika i drugih akata

4. naložiti drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom radi osiguranja zaštite potrošača.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su izvršiti nadzorne mjere i to u rokovima kako je naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke.

(4) Hrvatska narodna banka može s vjerovnikom ili kreditnim posrednikom sklopiti sporazum o razumijevanju iz stavka 1. ovoga članka ako utvrdi slabosti ili nedostatke u poslovanju te ako ocijeni potrebnim da vjerovnik ili kreditni posrednik poduzme radnje i postupke potrebne za poboljšanja u poslovanju i za zaštitu potrošača.

(5) Hrvatska narodna banka može predložiti vjerovniku ili kreditnom posredniku sklapanje sporazuma o razumijevanju ako:

1. je vjerovnik ili kreditni posrednik započeo uklanjanje slabosti ili nedostataka tijekom ili neposredno nakon obavljanja nadzora

2. je vjerovnik ili kreditni posrednik spreman obvezati se na otklanjanje slabosti ili nedostataka u predloženim rokovima i na predloženi način

3. se iz dosadašnjeg ponašanja vjerovnika ili kreditnog posrednika u odnosu prema mjerama, primjedbama i uputama Hrvatske narodne banke može zaključiti da će uredno ispuniti obveze koje će sporazumom preuzeti ili

4. se iz dosadašnjeg poslovanja vjerovnika ili kreditnog posrednika, učestalosti utvrđenih slabosti, nedostataka ili nezakonitosti u poslovanju može zaključiti da će vjerovnik ili kreditni posrednik u svojem budućem poslovanju osigurati zakonitost poslovanja.

(6) Sporazumom o razumijevanju obvezno se određuje:

1. rok i način postupanja vjerovnika ili kreditnog posrednika radi otklanjanja slabosti ili nedostataka u poslovanju i

2. rok odnosno dinamika kojom će vjerovnik ili kreditni posrednik izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o izvršavanju obveza preuzetih sporazumom o razumijevanju.

(7) Ako vjerovnik ili kreditni posrednik ne ispuni obveze koje je preuzeo sporazumom o razumijevanju u roku i na način utvrđen tim sporazumom, Hrvatska narodna banka donijet će rješenje o nalaganju mjera iz stavka 2. ovoga članka.

Osiguravanje zakonitosti rada vezanog kreditnog posrednika

Članak 101.

(1) Vjerovnik je dužan redovito, a najmanje jednom godišnje, provjeriti postupa li kreditni posrednik koji je za njega vezan i s kojim ima sklopljen ugovor o pružanju usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(2) Vjerovnik je dužan bez odgode, a najkasnije u roku od 15 dana od dana kada utvrdi da je kod kreditnog posrednika koji je za njega vezan nastupila neka od okolnosti za ukidanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(3) Ako je kreditni posrednik vezan za više vjerovnika, tada je svaki vjerovnik dužan ispunjavati odredbe ovoga članka u dijelu pružanja usluga kreditnog posrednika koji je za njega vezan.

(4) Vjerovnik je dužan Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti obavijest o izmijenjenom, dopunjenom ili raskinutom ugovoru s kreditnim posrednikom koji je za njega vezan, i to u roku od 15 dana od dana izmjene, dopune ili raskida ugovora.

Nadzor nad kreditnim posrednikom iz države članice koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju na području Republike Hrvatske

Članak 102.

(1) Za kreditnog posrednika iz druge države članice koji na području Republike Hrvatske pruža uslugu kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju putem podružnice Hrvatska narodna banka obavlja nadzor primjene odredbi članaka 8., 9., 12., 13. i 14., članka 16. stavaka 1., 2. i 4., članaka 17. i 18., članaka 21. do 23., članaka 25. i 27., članka 28. stavaka 4. i 6., članka 41., članka 81. stavaka 1. do 3., članaka 82., 89. i 92. ovoga Zakona i propisa donesenih u vezi s tim člancima.

(2) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da kreditni posrednik iz stavka 1. ovoga članka postupa protivno odredbama iz stavka 1. ovoga članka, pisanim putem zatražit će od kreditnog posrednika da prekine s takvim protupravnim postupanjem.

(3) Ako kreditni posrednik iz stavka 1. ovoga članka ne prekine s protupravnim postupanjem iz stavka 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka rješenjem može naložiti mjeru radi prestanka protupravnog postupanja kreditnog posrednika o kojoj će izvijestiti nadležna tijela matične države članice tog kreditnog posrednika.

(4) Ako kreditni posrednik iz stavka 1. ovoga članka nastavi kršiti odredbe iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može nakon izvješćivanja nadležnog tijela matične države članice iz stavka 3. ovoga članka poduzeti sve potrebne mjere kako bi spriječila daljnje protupravno postupanje ili kaznila kreditnog posrednika.

(5) Mjere iz stavka 4. ovoga članka mogu uključivati zabranu kreditnom posredniku pružanja usluga na području Republike Hrvatske, o čemu je Hrvatska narodna banka bez odgode dužna obavijestiti Europsku komisiju.

(6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je nad kreditnim posrednikom iz stavka 1. ovoga članka obaviti nadzor i naložiti bilo koju promjenu koja je nužna za provođenje nadzora i izricanje mjera iz stavaka 2. do 4. ovoga članka, ili koja omogućuje nadležnom tijelu matične države članice nadzor nad primjenom zahtjeva u svezi s primicima osoblja tog kreditnog posrednika.

(7) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da kreditni posrednik koji na području Republike Hrvatske neposredno pruža usluge krši odredbe ovoga Zakona ili da kreditni posrednik iz stavka 1. ovoga članka krši odredbe ovoga Zakona, osim onih navedenih u stavku 1. ovoga članka, o tome će bez odgode obavijestiti nadležno tijelo matične države članice koje poduzima odgovarajuće mjere.

(8) Ako nadležno tijelo matične države članice iz stavka 7. ovoga članka ne poduzme odgovarajuće mjere u roku od mjesec dana od primitka obavijesti Hrvatske narodne banke ili kada, unatoč naloženim mjerama, kreditni posrednik iz stavka 1. ovoga članka i kreditni posrednik koji na području Republike Hrvatske neposredno pruža usluge nastavljaju postupati na način koji očito šteti interesima potrošača Republike Hrvatske ili takvim djelovanjem narušavaju uredno funkcioniranje tržišta u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka:

1. nakon obavješćivanja nadležnog tijela matične države članice, nalaže mjeru koja je potrebna za zaštitu prava potrošača i uredno funkcioniranje tržišta, a kao krajnju mjeru Hrvatska narodna banka može zabraniti tom kreditnom posredniku pružanje usluga na području Republike Hrvatske

2. može se obratiti Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i zatražiti njegovu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(9) Ako izrekne mjeru iz stavka 8. točke 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka o tome će bez odgode obavijestiti Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(10) Nadležno tijelo matične države članice može u sklopu obavljanja svojih ovlasti izvršiti izravni nadzor kreditnog posrednika iz stavka 1. ovoga članka uz uvjet da o tom nadzoru prethodno obavijesti Hrvatsku narodnu banku.

Ovlast Hrvatske narodne banke kao nadležnog tijela matične države članice

Članak 103.

Ako je nadležno tijelo države članice domaćina u kojoj preko podružnice posluje kreditni posrednik sa sjedištem u Republici Hrvatskoj prema tom kreditnom posredniku poduzelo mjere s kojima se Hrvatska narodna banka ne slaže, Hrvatska narodna banka može se obratiti Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i zatražiti njegovu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Tajnost podataka

Članak 104.

(1) Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dužne su čuvati tajnost svih podataka koje su saznale obavljajući svoje ovlasti na temelju ovoga Zakona te ih ne smiju otkriti drugim osobama i tijelima.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, sljedeće davanje podataka ne predstavlja povredu čuvanja tajnosti:

1. davanje podataka u agregiranom obliku iz kojih nije moguće utvrditi osobne ili poslovne podatke

2. davanje podataka u slučajevima i na način predviđen ovim Zakonom

3. dostavljanje na vlastitu inicijativu povjerljivih informacija nadležnom sudu, nadležnom državnom odvjetništvu, Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Uredu europskog javnog tužitelja, Ministarstvu unutarnjih poslova, Uredu za sprječavanje pranja novca ili ovlaštenom tijelu iz druge države članice za potrebe prijavljivanja, sprječavanja, otkrivanja ili istraživanja kaznenih djela te vođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi

4. dostavljanje podataka za potrebe provođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi, a to pisanim putem zatraži ili naloži nadležni sud, Ured za suzbijanje korupcije i organiziranoga kriminaliteta, Državno odvjetništvo Republike Hrvatske, Ministarstvo unutarnjih poslova, ako mu je to pisanim putem naložilo Državno odvjetništvo Republike Hrvatske, ili to pisanim putem zatraži tijelo ovlašteno za provođenje kaznenog postupka iz druge države članice

5. razmjenjivanje podataka između nadležnih i nadzornih tijela za potrebe provođenja nadzora u skladu s ovlastima tog tijela i

6. razmjenjivanje podataka u skladu s drugim zakonima i pravom Europske unije.

(3) Odredba stavka 1. ovoga članka odnosi se i na sve fizičke osobe koje u bilo kojem svojstvu rade ili su radile u Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga te na ovlaštene revizore i stručne osobe koje obavljaju ili su obavljale poslove po nalogu Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

(4) Sve osobe, tijela i njihovi zaposlenici koji su na temelju stavka 2. točaka 2. do 6. ovoga članka primili podatke iz stavka 1. ovoga članka dužni su se njima koristiti isključivo u svrhu za koju su dani te ih ne smiju priopćiti ili učiniti dostupnima trećim osobama, osim u slučajevima propisanima zakonom.

GLAVA XV.
PREKRŠAJNE ODREDBE

Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao ovlašteni tužitelji

Članak 105.

(1) Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, svatko u svojoj nadležnosti, ovlašteni su tužitelji za podnošenje optužnih prijedloga ako utvrde kršenje odredbi ovoga Zakona.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Državno odvjetništvo Republike Hrvatske ovlašteni je tužitelj za podnošenje optužnih prijedloga ako utvrdi kršenje odredbe članka 27. stavka 1., članka 63. stavka 1., članka 64. stavka 1., članka 65. stavka 1. i članka 66. stavka 1. ovoga Zakona.

Prekršaji vjerovnika i kreditnih posrednika u potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditiranju

Članak 106.

(1) Vjerovnik ili kreditni posrednik čini prekršaj ako:

1. protivno članku 5. stavku 1. ovoga Zakona potrošaču odobri kredit bez njegova prethodnog zahtjeva i izričitog pristanka

2. protivno članku 5. stavku 2. ovoga Zakona pretpostavi da je potrošač dao pristanak za sklapanje ugovora o kreditu ili za sklapanje ugovora o dodatnoj usluzi putem unaprijed zadane opcije ili polja unaprijed označenog kvačicom

3. protivno članku 5. stavku 3. ovoga Zakona ne osigura da pristanak potrošača za sklapanje ugovora o kreditu ili za sklapanje ugovora o dodatnoj usluzi, prikazan u zasebnim potvrdnim poljima, bude dan jasnom i nedvosmislenom potvrdnom radnjom kojom se izražava dobrovoljna, konkretna, informirana ili nedvosmislena suglasnost potrošača sa sadržajem i suštinom tih polja

4. protivno članku 5. stavku 4. ovoga Zakona potrošaču jednostrano uvede novo ili poveća postojeće dopušteno prekoračenje ili uvede novo ili poveća postojeće prešutno prihvaćeno prekoračenje

5. protivno članku 5. stavku 5. ovoga Zakona potrošaču jednostrano poveća raspoloživi iznos kredita po platnoj kartici

6. protivno članku 8. stavku 1. ovoga Zakona potrošaču ne pruži informacije propisane ovim Zakonom bez naknade, neovisno o mediju putem kojeg se informacije dostavljaju

7. protivno članku 9. stavku 1. ovoga Zakona oglašavanje ili marketinšku komunikaciju koji se odnose na ugovor o kreditu ne provodi pošteno, jasno, nezavaravajuće odnosno ne dovodeći potrošača u zabludu

8. protivno članku 9. stavku 2. ovoga Zakona u oglašavanju i marketinškoj komunikaciji koji se odnose na ugovor o kreditu koristi izražavanje koje bi kod potrošača moglo stvoriti lažna očekivanja u vezi s dostupnošću ili ukupnim troškovima kredita za potrošača odnosno ukupnim iznosom koji potrošač treba platiti

9. protivno članku 10. ovoga Zakona ograniči potrošaču pravo koje potrošač ima na temelju ovoga Zakona

10. protivno članku 12. stavku 1. ovoga Zakona u oglašavanju koje se odnosi na ugovor o kreditu ne koristi ili ne koristi jasno i istaknuto upozorenje kako bi potrošač bio svjestan da svaki kredit stvara trošak ili ne koristi upozorenje koje glasi: »Oprez! Zaduživanje nije besplatno.«

11. protivno članku 12. stavku 2. ovoga Zakona u oglašavanju koje se odnosi na ugovor o kreditu, a koje navodi kamatnu stopu ili bilo koji brojčani podatak o trošku tog kredita za potrošača ne navede standardne informacije iz članka 12. ovoga Zakona

12. protivno članku 12. stavku 3. ovoga Zakona kod ugovora o potrošačkom kreditu ne navede ili ne navede na jasan, sažet ili uočljiv način sve standardne informacije iz članka 12. stavka 3. ovoga Zakona ili informacije iz članka 12. stavka 3. ovoga Zakona ne navede u obliku reprezentativnog primjera

13. protivno članku 12. stavku 4. ovoga Zakona kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu ne navede ili ne navede na jasan, sažet ili uočljiv način sve standardne informacije iz članka 12. stavka 4. ovoga Zakona

14. protivno članku 12. stavku 5. ovoga Zakona, informacije iz članka 12. stavka 4. točaka 1., 2. i 10. ne navede u obliku reprezentativnog primjera

15. protivno članku 12. stavku 6. ovoga Zakona kao reprezentativni primjer koristi primjer prema čijim uvjetima, ili boljim, ne može najmanje dvije trećine potrošača sklopiti ugovor o potrošačkom kreditu odnosno ugovor o stambenom potrošačkom kreditu

16. protivno članku 13. stavku 1. ovoga Zakona prilikom sklapanja ugovora o dodatnoj usluzi koja se odnosi na ugovor o kreditu kod kojeg je to obvezno da bi se kredit dobio ili da bi se dobio po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi i ako se troškovi te usluge ne mogu utvrditi unaprijed, u informacijama iz članka 12. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona ne navede ili ne navede na jasan, sažet ili uočljiv način obvezu sklapanja tog ugovora o dodatnoj usluzi ili ne navede EKS

17. protivno članku 13. stavku 2. ovoga Zakona informacije iz članka 12. stavaka 3. i 4. ili članka 13. stavka 1. ovoga Zakona ne učini lako čitljivima ili jasno čujnima ili ih ne prilagodi tehničkim ograničenjima medija koji se upotrebljava za oglašavanje

18. protivno članku 13. stavku 4. ovoga Zakona u posebnim i opravdanim slučajevima u kojima elektronički medij koji se upotrebljava za priopćavanje informacija iz članka 12. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona, a koji ne omogućuje vizualni prikaz tih informacija na uočljiv i jasan način, ne učini dostupnim potrošaču informacije iz članka 12. stavka 3. točaka 5. do 7. odnosno članka 12. stavka 4. točaka 7. i 8. ovoga Zakona klikanjem, kliznim pomicanjem ili prelaskom prstom po ekranu

19. protivno članku 13. stavku 5. ovoga Zakona uz informacije iz članka 12. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona i članka 13. stavka 1. ovoga Zakona u oglašavanje ne uključi sažeto ili proporcionalno upozorenje o rizicima povezanima s kreditom veznim za valutu ili ne uključi upozorenje o rizicima povezenim s promjenjivom kamatnom stopom

20. protivno članku 14. ovoga Zakona prilikom oglašavanja kredita potiče potrošača da traži kredit navodeći kako se njime poboljšava njegova financijska situacija ili navodi da neotplaćeni ugovor o kreditu ili kredit evidentiran u kreditnom registru ima mali utjecaj ili nikakav utjecaj na procjenu zahtjeva za kredit ili lažno sugerira da kredit dovodi do povećanja financijskih sredstava, da predstavlja zamjenu za štednju ili da može povećati životni standard potrošača ili navodi da je popust uvjetovan uzimanjem kredita, a pritom nije naveo standardne informacije iz članka 12. stavka 3. ovoga Zakona ili nudi razdoblje odgode plaćanja dulje od tri mjeseca za otplatu obroka ili anuiteta kredita

21. protivno članku 15. stavku 1. ovoga Zakona, opće uvjete poslovanja, koji sadržavaju informacije o uvjetima ugovaranja kredita, ne stavi na raspolaganje potrošaču ili ne stavi na raspolaganje na hrvatskom jeziku ili ne stavi na raspolaganje na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima pruža usluge potrošaču ili ne stavi na raspolaganje na svojoj internetskoj stranici

22. protivno članku 15. stavku 3. ovoga Zakona ne stavi na raspolaganje izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja na način iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona ili ako izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja ne stavi na raspolaganje najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu

23. protivno članku 15. stavku 4. ovoga Zakona, o namjeravanim izmjenama i dopunama općih uvjeta poslovanja ne obavijesti potrošača na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju na ugovoreni način ili ga ne obavijesti u skladu s člankom 39. ovoga Zakona ili ako ga ne obavijesti najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu

24. protivno članku 15. stavku 5. ovoga Zakona, obavijest o namjeravanim izmjenama i dopunama općih uvjeta poslovanja iz članka 15. stavka 4. ovoga Zakona ne da potrošaču razumljivim riječima ili ne da u jednostavnom i sveobuhvatnom obliku ili ne da na hrvatskom jeziku

25. protivno članku 15. stavku 6. ovoga Zakona opći uvjeti poslovanja koji se odnose na odobravanje kredita ne sadržavaju informacije o vrstama kamatnih stopa ili o metodama i učestalosti obračuna kamata ili o uvjetima pod kojima se mogu mijenjati stope redovnih i zateznih kamata tijekom korištenja odnosno otplate kredita ili o valutama u kojima se može nominirati ili uz koje se može vezati glavnica i objašnjenja koja se odnose na rizik promjene tečaja tih valuta ili o naknadama odnosno provizijama koje vjerovnik zaračunava korisniku kredita, uključujući i objašnjenje povezano s mogućom promjenjivosti tih naknada odnosno provizija za trajanja ugovora o kreditu ili o EKS-u ili uvjetima polaganja depozita kod kreditne institucije ili kreditne unije, ako je to uvjet za odobravanje kredita, ili o mogućnostima i uvjetima prijeboja kredita i depozita iz članka 15. stavka 6. točke 7. ovoga Zakona ili o instrumentima osiguranja otplate kredita i drugim uvjetima koje postavlja vjerovnik, uz posebno isticanje posljedica neizvršenja obveze iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora te redoslijeda aktiviranja instrumenata osiguranja ili o pravu potrošača da odustane od ugovora o kreditu i zakonskim rokovima za njegovo ostvarivanje ili o mogućnostima i uvjetima prijevremene otplate kredita ili o vrstama troškova koji mogu nastati nakon otkaza kredita i/ili aktiviranja instrumenata osiguranja i/ili pokretanja postupka prisilne naplate

26. protivno članku 16. stavku 1. ovoga Zakona potrošaču ne stavi na raspolaganje ili ne stavi na raspolaganje točne, jasne ili razumljive opće informacije o ugovoru o kreditu ili ih ne stavi na raspolaganje na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošaču ili ih ne stavi na raspolaganje na svojoj internetskoj stranici

27. protivno članku 16. stavku 2. ovoga Zakona opće informacije iz članka 16. stavka 1. ovoga Zakona ne da potrošaču na njegov zahtjev, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao

28. protivno članku 16. stavku 3. ovoga Zakona u općim informacijama o ugovoru o potrošačkom kreditu ne navede sve informacije iz članka 16. stavka 3. ovoga Zakona

29. protivno članku 16. stavku 4. ovoga Zakona u općim informacijama o ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu ne navede sve informacije iz članka 16. stavka 4. ovoga Zakona

30. protivno članku 17. stavku 1. ovoga Zakona potrošaču, prije sklapanja ugovora o kreditu, ne da ili ne da točne, jasne i razumljive personalizirane informacije koje su mu potrebne za uspoređivanje različitih ponuda ugovora o kreditu dostupnih na tržištu i procjenu njihovih učinaka radi donošenja informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu na temelju uvjeta kredita koje je ponudio vjerovnik ili ih ne pruži na temelju preferencija i informacija koje je dao potrošač

31. protivno članku 17. stavku 2. ovoga Zakona personalizirane informacije iz članka 17. stavka 1. ovoga Zakona ne da svim drugim sudionicima kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne

dužnike i jamce koji su fizičke osobe ili ako te druge sudionike kreditnog odnosa ne upozori na pravne posljedice sudužništva, založnog dužništva odnosno jamstva, osobito na pravo vjerovnika da poduzme radnje za naplatu potraživanja iz ugovora o kreditu od svih sudionika kreditnog odnosa

32. protivno članku 17. stavku 3. ovoga Zakona informacije iz članka 17. stavka 1. ovoga Zakona ne pruži potrošaču bez odgode, nakon što je potrošač dao potrebne informacije o svojim potrebama, financijskom stanju i preferencijama ili ih ne pruži pravodobno prije sklapanja ugovora o kreditu ili prije obvezujuće ponude, uključujući i slučajeve kad se upotrebljavaju sredstva daljinske komunikacije kako je uređeno propisom kojim se uređuje zaštita potrošača

33. protivno članku 18. stavku 1. ovoga Zakona informacije iz članka 17. stavka 1. ovoga Zakona ne da potrošaču ili ih ne učini jednako uočljivima ili ih ne da na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao ili ih ne da svim drugim sudionicima kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce koji su fizičke osobe ili tim drugim sudionicima kreditnog odnosa te informacije u pisanom obliku na da na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, i to za ugovor o potrošačkom kreditu ne da putem SECCI-ja odnosno za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu ne da putem ESIS-a

34. protivno članku 18. stavku 3. ovoga Zakona u ugovoru o kreditu koji upućuje na referentnu vrijednost kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 3. Uredbe (EU) 2016/1011 u zasebnom dokumentu ne navede naziv referentne vrijednosti ili ne navede njezina administratora ili jasno i nedvojbeno ne prikaže potrošaču elemente iz članka 38. stavka 1. ovoga Zakona ili ne prikaže način definiranja promjenjive kamatne stope iz članka 38. stavka 3. ovoga Zakona ili ne upozori potrošača na sve rizike promjenjivosti kamatne stope ili ne navede mogući utjecaj promjene referentne vrijednosti za potrošača

35. protivno članku 18. stavku 4. ovoga Zakona potrošaču uz SECCI odnosno ESIS za ugovor o kreditu kod kojeg je uključena amortizacija glavnice s fiksnim trajanjem ne da otplatni plan ili taj otplatni plan nije u skladu s ovim Zakonom ili u skladu s podzakonskim propisima iz članka 36. stavaka 8. ili 9. ovoga Zakona

36. protivno članku 18. stavku 5. ovoga Zakona u otplatnom planu iz članka 18. stavka 4. ovoga Zakona ne navede iznose koje potrošač treba platiti ili ne navede razdoblja i uvjete koji se odnose na plaćanje tih iznosa ili ne navede raščlambu svake otplate u kojoj se navodi amortizacija glavnice ili ne navede kamatu izračunanu na temelju kamatne stope ili ako postoje, ne navede sve dodatne troškove i druge informacije propisane podzakonskim propisima iz članka 36. stavaka 8. ili 9. ovoga Zakona

37. protivno članku 18. stavku 6. ovoga Zakona ako kamatna stopa nije fiksna ili ako se prema ugovoru o kreditu dodatni troškovi mogu promijeniti, ne navede u otplatnom planu ili jasno i sažeto ne navede u otplatnom planu da će podaci iz tog otplatnog plana ostati važeći samo do trenutka promjene te kamatne stope ili tih troškova u skladu s ugovorom o kreditu

38. protivno članku 18. stavku 7. ovoga Zakona informacije u SECCI-ju odnosno ESIS-u međusobno ne uskladi ili ih ne navede jasno, čitljivo ili pri tome ne vodi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane

39. protivno članku 18. stavku 8. ovoga Zakona informacije koje navodi u SECCI-ju odnosno ESIS-u ne prikaže na odgovarajući način ili ne prikaže na prikladan način ili ne prikaže na različitim kanalima, uzimajući u obzir interoperabilnost

40. protivno članku 18. stavku 9. ovoga Zakona sve dodatne informacije koje je obvezan pružiti potrošaču ne prikaže jasno ili čitljivo ili ih ne da u zasebnom dokumentu

41. protivno članku 18. stavku 10. ovoga Zakona u slučaju komunikacije putem telefona potrošaču ne pruži informacije iz članka 20. stavka 1. ili članka 22. stavka 1. točaka 3. do 6. ovoga Zakona ili bez odgode nakon sklapanja ugovora o kreditu putem telefona ne dostavi potrošaču SECCI odnosno ESIS ili ih ne dostavi na trajnom mediju

42. protivno članku 18. stavku 11. ovoga Zakona potrošaču, osim SECCI-ja odnosno ESIS-a, na njegov zahtjev ne da primjerak nacrta ugovora o kreditu ili ga ne da na papiru ili nekom drugom trajnom mediju ili ga ne da bez naknade, a u trenutku podnošenja tog zahtjeva je voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu s potrošačem

43. protivno članku 18. stavku 12. ovoga Zakona drugom sudioniku kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce na njegov zahtjev ne da nacrt ugovora o kreditu ili ga ne da bez naknade ili ga ne da prije sklapanja ugovora o kreditu ili ga ne da na papiru ili nekom drugom trajnom mediju

44. protivno članku 19. stavku 1. ovoga Zakona ako je od trenutka pružanja informacija iz članka 17. stavka 1. ovoga Zakona do trenutka sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu ili obvezivanja ponudom prošlo manje od jednog dana, potrošaču ne pošalje obavijest o mogućnosti odustanka od ugovora o potrošačkom kreditu ili o postupku koji se pritom primjenjuje u skladu s člankom 46. ovoga Zakona

45. protivno članku 19. stavku 2. ovoga Zakona obavijest iz članka 19. stavka 1. ovoga Zakona potrošaču ne pošalje na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o potrošačkom kreditu ili ne pošalje tu obavijest u roku od jednog do sedam dana nakon sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu odnosno obvezivanja ponudom

46. protivno članku 20. stavku 1. ovoga Zakona u prvom dijelu SECCI-ja ne navede ili ne navede na uočljiv način ili ne navede na jednoj stranici informacije iz članka 20. stavka 1. ovoga Zakona

47. protivno članku 20. stavku 2. ovoga Zakona ne može uočljivo prikazati u prvom dijelu SECCI-ja na jednoj stranici sve informacije iz članka 20. stavka 1. ovoga Zakona, ne prikaže u prvom dijelu SECCI-ja ili ne prikaže na najviše dvije stranice informacije iz članka 20. stavka 1. ovoga Zakona ili ako pri tome informacije iz članka 20. stavka 1. točaka 1. do 7. ovoga Zakona ne prikaže na prvoj stranici SECCI-ja

48. protivno članku 20. stavku 3. ovoga Zakona u SECCI-ju nakon informacija iz članka 20. stavka 1. ovoga Zakona ne prikaže ili jasno ne odvoji informacije iz članka 20. stavka 3. ovoga Zakona

49. protivno članku 20. stavku 4. ovoga Zakona ne osigura da informacije koje se pružaju prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu prema kojemu uplate potrošača ne rezultiraju trenutačnom odgovarajućom otplatom ukupnog iznosa kredita, sadrže jasnu i sažetu izjavu da se takvim ugovorom o potrošačkom kreditu ne osigurava otplata ukupnog iznosa iskorištenog potrošačkog kredita prema ugovoru o potrošačkom kreditu, a nije izričito pruženo takvo osiguranje naplate

50. postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 20. stavka 5. ovoga Zakona

51. postupi protivno pravilniku iz članka 20. stavka 6. ovoga Zakona

52. protivno članku 21. stavku 1. ovoga Zakona potrošaču dostavi ponudu za sklapanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu koja je obvezujuća za vjerovnika, a tu ponudu ne dostavi na papiru ili nekom drugom trajnom mediju ili ako je ne priloži ESIS-u a prethodno potrošaču nije pružio ESIS ili se značajke ponude razlikuju od informacija iz prethodno pruženog ESIS-a

53. protivno članku 21. stavku 2. ovoga Zakona u slučaju iz članka 21. stavka 1. ovoga Zakona ne ostavi potrošaču rok od naj-

manje 15 dana za usporedbu ponuda, procjenu njihovih učinaka i donošenje informirane odluke, a ne radi se o slučaju iz članka 21. stavka 3. ovoga Zakona

54. protivno članku 22. stavku 1. ovoga Zakona ne da potrošaču personalizirane informacije u obliku ESIS-a koje sadržavaju informacije iz članka 22. stavka 1. ovoga Zakona

55. protivno članku 22. stavku 2. ovoga Zakona u informaciju iz članka 22. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona ne uključi i uvjete kojima je uređena primjena kamatne stope ili referentnu vrijednost koja se primjenjuje ili razdoblje ili uvjete ili postupke promjene kamatne stope na način uređen člankom 38. ovoga Zakona ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope ili ne navede informacije za sve stope koje se primjenjuju

56. protivno članku 22. stavku 3. ovoga Zakona u informaciji iz članka 22. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona u slučaju ugovora o stambenom potrošačkom kreditu s odgodom plaćanja ne da informaciju kako i kada se odgođena kamata dodaje glavnici stambenog potrošačkog kredita kao gotovinski iznos ili ne da informaciju koje su posljedice za potrošača u odnosu na njegov preostali dug

57. postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 22. stavka 4. ovoga Zakona

58. postupi protivno pravilniku iz članka 22. stavka 5. ovoga Zakona

59. protivno članku 23. stavku 1. ovoga Zakona potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu ne pruži ili ne pruži odgovarajuća objašnjenja o predloženom ugovoru o kreditu ili ne pruži odgovarajuća objašnjenja o svakoj dodatnoj usluzi kojima se potrošaču omogućuje da procijeni jesu li predloženi ugovor o kreditu i dodatna usluga prilagođeni njegovim potrebama i njegovoj financijskoj situaciji ili odgovarajuća objašnjenja ne pruži bez naknade

60. protivno članku 23. stavku 2. ovoga Zakona u objašnjenja iz članka 23. stavka 1. ovoga Zakona ne uključi sve elemente iz članka 23. stavka 2. ovoga Zakona

61. protivno članku 23. stavku 3. ovoga Zakona pri objašnjenju odredbi iz članka 23. stavka 1. ovoga Zakona ograniči se na ponavljanje informacija iz članaka 18. do 22. ovoga Zakona

62. protivno članku 24. ovoga Zakona pri personaliziranoj ponudi koja se temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka ne obavijesti ili ne obavijesti potrošača na jasan ili razumljiv način o takvoj obradi osobnih podataka

63. protivno članku 25. stavku 1. ovoga Zakona pruža usluge kreditnog posredovanja, a u oglašavanju ili dokumentu namijenjenom potrošaču ne navede djelokrug svojih ovlasti, ili ne navede pruža li usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju isključivo za jednog ili više vjerovnika ili kao neovisni kreditni posrednik ili ako pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, ne navede je li nevezan ili vezan za jednog ili više vjerovnika ili ne navede naziv vjerovnika za kojeg je vezan ili ne priopći vjerovniku sve naknade iz članka 25. stavka 2. ovoga Zakona u svrhu izračuna EKS-a

64. protivno članku 25. stavku 2. ovoga Zakona prije pružanja bilo koje od usluga kreditnog posredovanja ne pruži ili ne pruži na papiru ili nekom drugom trajnom mediju ili ne pruži pravodobno potrošaču informacije iz članka 25. stavku 2. ovoga Zakona

65. protivno članku 25. stavku 3. ovoga Zakona prije sklapanja ugovora o kreditu ne ugovori s potrošačem ili ne ugovori na papiru ili nekom drugom trajnom mediju svaku naknadu iz članka 25. stavka 2. točke 4. ovoga Zakona

66. protivno članku 25. stavku 4. ovoga Zakona kao kreditni posrednik prima proviziju od jednog ili više vjerovnika, a potrošaču na njegov zahtjev ne pruži informacije o visinama provizija koje su mu dužni platiti različiti vjerovnici čije ugovore o kreditu nudi potrošaču ili ne obavijesti potrošača da ima pravo zatražiti takvu informaciju

67. protivno članku 26. stavku 1. ovoga Zakona provodi praksu vezanja, osim u slučaju iz članka 26. stavka 2. ovoga Zakona

68. protivno članku 26. stavku 3. ovoga Zakona ne prihvati policu osiguranja od društva za osiguranje koje se razlikuje od društva za osiguranje čije police uobičajeno prihvaća, a takva polica osiguranja ima razinu osiguranja istovjetnu onoj koju je predložio vjerovnik ili je prihvati uz izmijenjene uvjete potrošačkog kredita ponuđenog potrošaču

69. protivno članku 26. stavku 5. ovoga Zakona potrošaču ne omogući, prije sklapanja police osiguranja iz članka 26. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona, najmanje tri dana za usporedbu ponuda polica osiguranja povezanih s ugovorom o kreditu, bez izmjene tih ponuda, ili o tome ne obavijesti potrošača

70. protivno članku 27. stavku 2. ovoga Zakona pruža savjetodavne usluge koje nisu vezane za uslugu potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno usluge kreditnog posredovanja koju je ovlašten pružati

71. protivno članku 27. stavku 3. ovoga Zakona kao kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi pruža savjetodavne usluge

72. protivno članku 27. stavku 4. ovoga Zakona u postupku odobravanja kredita odnosno kreditnog posredovanja potrošača izričito ne obavijesti jesu li mu osigurane ili mu se mogu osigurati savjetodavne usluge

73. protivno članku 27. stavku 5. ovoga Zakona prije pružanja savjetodavnih usluga ili prije sklapanja ugovora o pružanju savjetodavnih usluga potrošaču ne pruži ili ne pruži na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao informaciju o tome hoće li se preporuka temeljiti na razmatranju isključivo vlastitog izbora proizvoda u skladu s člankom 27. stavkom 7. točkom 3. ovoga Zakona ili na širokoj ponudi proizvoda s cijelog tržišta iz članka 27. stavka 8. ovoga Zakona ili, ako se naknada naplaćuje, ne pruži informaciju o iznosu naknade koju je potrošač dužan platiti za savjetodavne usluge ili ako se taj iznos u trenutku pružanja informacija ne može utvrditi, ne pruži informaciju o metodi koja se primjenjuje za izračun te naknade

74. protivno članku 27. stavku 6. ovoga Zakona ne pruži potrošaču informacije iz članka 27. stavka 5. ovoga Zakona na način da su jasno čitljive

75. protivno članku 27. stavku 7. ovoga Zakona pri pružanju savjetodavnih usluga ne pribavi potrebne informacije o osobnoj ili o financijskoj situaciji potrošača ili o njegovim potrebama i ciljevima, a kako bi mogao preporučiti potrošaču odgovarajući ugovor o kreditu ili ne procijeni financijsku situaciju i potrebe potrošača na temelju informacija iz članka 27. stavka 7. točke 1. ovoga Zakona ili ako informacije iz članka 27. stavka 7. točke 1. ovoga Zakona nisu ažurirane u trenutku procjene ili ako pritom ne uzme u obzir razumne pretpostavke o rizicima u pogledu financijske situacije potrošača tijekom trajanja preporučenog ugovora o kreditu ili ne razmotri dovoljno velik broj ugovora o kreditu iz svoje ponude ili ne preporuči jedan ili više prikladnih ugovora o kreditu koji odgovaraju potrebama, financijskoj situaciji ili osobnim okolnostima potrošača ili ne postupi u najboljem interesu potrošača u skladu s člankom 27. stavcima 7. i 8. ovoga Zakona ili ne da potrošaču podatke o pruženoj preporuci na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naznačen u ugovoru o pružanju savjetodavnih usluga

76. protivno članku 27. stavku 8. ovoga Zakona pri pružanju savjetodavnih usluga kao nevezani kreditni posrednik ne razmotri dovoljno velik broj ugovora o stambenom potrošačkom kreditu dostupnih na tržištu ili ne preporuči jedan ili više prikladnih ugovora o stambenom

potrošačkom kreditu koji su dostupni na tržištu, a koji odgovaraju potrebama, financijskoj situaciji ili osobnim okolnostima potrošača

77. protivno članku 27. stavku 9. ovoga Zakona pri pružanju savjetodavnih usluga ne razlikuje pojmove »savjet« i »savjetnik« od pojmova »neovisan savjet« i »neovisan savjetnik«

78. protivno članku 27. stavku 10. ovoga Zakona pri pružanju savjetodavnih usluga upotrebljava pojmove »neovisan savjet« ili »neovisan savjetnik«, a nije razmotrio dovoljno velik broj ugovora o kreditu dostupnih na tržištu ili dobije naknadu za savjetodavne usluge od jednog ili više vjerovnika, a broj razmatranih vjerovnika ne predstavlja većinu na tržištu

79. protivno članku 27. stavku 11. ovoga Zakona u slučaju da ugovor o kreditu može dovesti do specifičnog rizika za potrošača s obzirom na njegovu financijsku situaciju o tome ne upozori potrošača ili ga ne upozori na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naznačen u ugovoru o pružanju savjetodavnih usluga

80. protivno članku 28. stavku 1. ovoga Zakona prije sklapanja ugovora o kreditu ne procijeni ili detaljno ne procijeni kreditnu sposobnost potrošača

81. protivno članku 28. stavku 2. ovoga Zakona za potrebe procjene kreditne sposobnosti ne navede ili ne navede jasno i neposredno informacije i dokumentaciju koju je moguće neovisno provjeriti, a koje je potrošač dužan dostaviti ili ne navede rok za dostavu tih informacija i dokumentacije

82. protivno članku 28. stavku 3. ovoga Zakona informacije i dokumentacija iz članka 28. stavka 2. ovoga Zakona nisu razmjerne ili nisu ograničene na informacije potrebne za procjenu kreditne sposobnosti potrošača

83. protivno članku 28. stavku 4. ovoga Zakona, najkasnije pri zaprimanju zahtjeva za odobrenje kredita ne upozori potrošača ili ne upozori potrošača u pisanom obliku da neće odobriti kredit ako ne može obaviti procjenu njegove kreditne sposobnosti zato što potrošač ne želi pružiti informacije ili dokumentaciju potrebnu za procjenu njegove kreditne sposobnosti

84. protivno članku 28. stavku 5. ovoga Zakona ne provede procjenu kreditne sposobnosti u interesu potrošača ili pri procjeni kreditne sposobnosti na odgovarajući način ne uzme u obzir čimbenike relevantne za procjenu vjerojatnosti da će potrošač ispuniti obveze iz ugovora o kreditu

85. protivno članku 28. stavku 6. ovoga Zakona, kako bi se mogla provesti procjena kreditne sposobnosti, ne dostavi vjerovniku potrebne informacije pribavljene od potrošača ili te informacije ne dostavi bez odgode

86. protivno članku 28. stavku 7. ovoga Zakona procjenu kreditne sposobnosti ne provede na temelju relevantnih ili točnih informacija o prihodima i rashodima potrošača i drugim financijskim te ekonomskim okolnostima koje su nužne i proporcionalne prirodi, trajanju, vrijednosti i rizicima kredita za potrošača

87. protivno članku 28. stavku 9. ovoga Zakona ne prikupi informacije iz članka 28. stavka 7. ovoga Zakona iz relevantnih unutarnjih ili vanjskih izvora, uključujući i od potrošača ili ovisno o slučaju na temelju uvida u kreditni registar iz članka 32. ovoga Zakona ili ako procjenu kreditne sposobnosti temelji isključivo na kreditnoj povijesti potrošača

88. protivno članku 28. stavku 10. ovoga Zakona primjereno ne provjeri informacije dobivene u skladu s člankom 28. stavkom 7. ovoga Zakona odnosno prema potrebi ne pozove se na dokumentaciju koja se može neovisno provjeriti

89. protivno članku 28. stavku 11. ovoga Zakona u svrhu procjene kreditne sposobnosti koristi društvene mreže kao vanjski izvor podataka

90. protivno članku 28. stavku 13. ovoga Zakona ne uspostavi ili ne ažurira ili ne dokumentira ili ne primjenjuje postupke za procjenu kreditne sposobnosti ili ne dokumentira odnosno ne čuva informacije iz članka 28. stavaka 7., 9. i 10. ovoga Zakona

91. protivno članku 28. stavku 14. ovoga Zakona, kada zahtjev za kredit podnosi više potrošača, ne provede procjenu kreditne sposobnosti na temelju zajedničke sposobnosti otplate svih potrošača

92. protivno članku 28. stavku 15. ovoga Zakona kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu procjenu kreditne sposobnosti pretežito temelji na činjenici da je vrijednost stambene nekretnine veća od ukupnog iznosa kredita ili na pretpostavci da će vrijednost stambene nekretnine rasti, a namjena ugovora o stambenom potrošačkom kreditu nije izgradnja ili obnova stambene nekretnine

93. protivno članku 28. stavku 16. ovoga Zakona sklopi ugovor o kreditu s potrošačem, a rezultat procjene kreditne sposobnosti potrošača ne pokazuje kako je vjerojatno da će potrošač obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu ispuniti na način određen tim ugovorom ili pri tome ne uzme u obzir relevantne čimbenike iz članka 28. stavka 5. ovoga Zakona

94. protivno članku 28. stavku 17. ovoga Zakona nakon sklapanja ugovora o kreditu naknadno otkaže ili izmijeni ugovor o kreditu na štetu potrošača na temelju toga što je netočno proveo procjenu kreditne sposobnosti

95. protivno članku 28. stavku 19. ovoga Zakona raskine ugovor o kreditu zbog dostave nepotpune informacije od strane potrošača prije sklapanja ugovora o kreditu

96. protivno članku 28. stavku 20. ovoga Zakona kontinuirano tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa ne prati kreditnu sposobnost potrošača ili ponovno ne procijeni kreditnu sposobnost potrošača prije nego što odobri bilo kakvo znatnije povećanje ukupnog iznosa kredita ili tu kreditnu sposobnost ne procijeni na temelju ažuriranih informacija osim ako je kod stambenog potrošačkog kredita dodatni kredit bio predviđen i uključen u izvornu procjenu kreditne sposobnosti

97. protivno članku 28. stavku 22. ovoga Zakona, u slučaju odbijanja zahtjeva za kredit na temelju procjene kreditne sposobnosti, ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti u pisanom obliku ili ga ne obavijesti bez odgode o odbijanju zahtjeva i, ovisno o slučaju, ne uputi ga na usluge savjetovanja o dugu iz članka 93. ovoga Zakona

98. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 28. stavka 23. ovoga Zakona

99. postupi protivno pravilniku donesenom na temelju članka 28. stavka 24. ovoga Zakona

100. protivno članku 29. stavku 1. ovoga Zakona ne osigura da se procjena vrijednosti stambene nekretnine provodi u skladu s propisima kojima se uređuje procjena vrijednosti nekretnina

101. protivno članku 29. stavku 2. ovoga Zakona koristi se procjenom vrijednosti stambene nekretnine koja je izrađena od strane procjenitelja koji nije stručno osposobljen i neovisan o postupku odobravanja stambenog potrošačkog kredita

102. protivno članku 29. stavku 3. ovoga Zakona ne pohrani procjenu vrijednosti stambene nekretnine na trajnom mediju ili o njoj ne vodi evidenciju

103. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 29. stavka 5. ovoga Zakona

104. postupi protivno pravilniku donesenom na temelju članka 29. stavka 6. ovoga Zakona

105. protivno članku 30. stavku 1. ovoga Zakona, ako procjena kreditne sposobnosti uključuje primjenu automatizirane obrade osobnih podataka, ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti u pisanom obliku o primjeni automatizirane obrade osobnih podataka

ili ne obavijesti potrošača o pravu na ljudsku procjenu, a koja sadrži prava iz članka 30. stavka 1. točaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona

106. protivno članku 30. stavku 2. ovoga Zakona ne omogući potrošaču da ostvari prava iz članka 30. stavka 1. ovoga Zakona

107. protivno članku 30. stavku 3. ovoga Zakona, u slučaju odbijanja zahtjeva za kredit na temelju procjene kreditne sposobnosti ne obavijesti potrošača da se procjena kreditne sposobnosti temelji na automatiziranoj obradi osobnih podataka ili ga ne obavijesti o pravu potrošača na ljudsku procjenu ili ga ne obavijesti o postupku osporavanja odluke

108. protivno članku 31. stavku 1. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača, ili ga ne obavijesti unaprijed, ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, da će izvršiti uvid u kreditni registar, u skladu s propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka

109. protivno članku 31. stavku 2. ovoga Zakona, odbije zahtjev za kredit na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, a ne obavijesti ili ne obavijesti bez odgode potrošača o tim informacijama ili o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavio informacije, ili ga ne obavijesti o kategorijama podataka koji su uzeti u obzir ili tu obavijest ne dostavi na papiru ili nekom drugom trajnom mediju ili tu obavijest ne dostavi bez naknade

110. protivno članku 32. stavku 7. ovoga Zakona dostavi podatak o neispunjenju obveze u kreditni registar, a o tome ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti u roku od 30 dana od dana unosa podataka u kreditni registar, ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju

111. protivno članku 33. stavku 1. ne sklopi ugovor o kreditu ili ne sklopi ugovor o izmjenama ugovora o kreditu u pisanom obliku, ili ga ne sklopi na papiru ili nekom drugom trajnom mediju

112. protivno članku 34. stavku 1. ovoga Zakona u ugovoru o potrošačkom kreditu ne navede informacije iz članka 34. stavka 1. ovoga Zakona jasno, sažeto ili točno ili ne navede sve informacije iz članka 34. stavka 1. ovoga Zakona

113. protivno članku 34. stavku 2. ovoga Zakona uz ugovor o potrošačkom kreditu iz članka 34. stavka 1. ovoga Zakona kod kojeg je uključena amortizacija glavnice s fiksnim trajanjem potrošaču ne da otplatni plan ili ga ne da u skladu s ovim Zakonom ili podzakonskim propisima iz članka 36. stavka 8. odnosno stavka 9. ovoga Zakona

114. protivno članku 34. stavku 3. ovoga Zakona u ugovoru o potrošačkom kreditu prilikom ugovaranja kamatne stope izričito ne ugovori nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na visinu te kamatne stope

115. protivno članku 34. stavku 5. ovoga Zakona tijekom trajanja ugovora o potrošačkom kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona namjerava smanjiti ukupni iznos kredita, a ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu o tome ili ga ne obavijesti o datumu efektivnog smanjenja ili ga ne obavijesti najmanje 30 dana prije dana efektivnog smanjenja

116. protivno članku 35. stavku 1. ovoga Zakona u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu ne navede informacije iz članka 35. stavka 1. ovoga Zakona jasno, sažeto i točno ili ne navede sve informacije iz članka 35. stavka 1. ovoga Zakona

117. protivno članku 35. stavku 2. ovoga Zakona potrošaču uz ugovor o stambenom potrošačkom kreditu ne da otplatni plan ili ga ne da u skladu s ovim Zakonom ili podzakonskim propisima iz članka 36. stavka 8. odnosno stavka 9. ovoga Zakona

118. protivno članku 35. stavku 3. ovoga Zakona u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu prilikom ugovaranja kamatne stope izričito ne ugovori nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na visinu te kamatne stope

119. protivno članku 36. stavku 1. ovoga Zakona informacije iz članka 34. stavka 1. odnosno članka 35. stavka 1. ovoga Zakona ne prikaže ili ne prikaže jasno, čitljivo ili prilagođeno tako da vodi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane ili ih ne prikaže na odgovarajući i prikladan način na različitim kanalima

120. protivno članku 36. stavku 2. ovoga Zakona ne dostavi potrošaču u svakom trenutku tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu, na njegov zahtjev, otplatni plan ili ga ne dostavi bez naknade

121. protivno članku 36. stavku 3. ovoga Zakona u otplatnom planu iz članka 36. stavka 2. ovoga Zakona ne navede preostale iznose koje potrošač treba platiti, ili ne navede razdoblja i uvjete koji se odnose na plaćanje tih iznosa, ili ne navede raščlambu svake otplate u kojoj se navodi amortizacija glavnice, ili ne navede kamatu izračunanu na temelju kamatne stope ili, ako postoje, ne navede sve dodatne troškove ili druge informacije propisane podzakonskim propisima iz članka 36. stavka 8. odnosno stavka 9. ovoga Zakona

122. protivno članku 36. stavku 4. ovoga Zakona ako kamatna stopa nije fiksna ili ako se prema ugovoru o kreditu dodatni troškovi mogu promijeniti, u otplatnom planu ne navede ili jasno i sažeto ne navede da će podaci iz tog otplatnog plana ostati važeći samo do trenutka promjene te kamatne stope ili tih troškova u skladu s ugovorom o kreditu

123. protivno članku 36. stavku 5. ovoga Zakona u informacijama iz članka 34. stavka 1. odnosno članka 35. stavka 1. ovoga Zakona u slučaju ugovora o kreditu prema kojem uplate potrošača ne rezultiraju trenutačnom odgovarajućom amortizacijom ukupnog iznosa kredita, već se koriste za stvaranje kapitala tijekom razdoblja i prema uvjetima utvrđenim ugovorom o kreditu ili nekim dodatnim ugovorom ne da ili ne da jasnu i sažetu izjavu da se takvim ugovorom o kreditu ne jamči otplata ukupnog iznosa kredita nakon povlačenja tranše prema ugovoru o kreditu, a takvo jamstvo nije izričito pruženo

124. protivno članku 36. stavku 6. ovoga Zakona ne da primjerak ugovora o kreditu potrošaču ili ne da primjerak ugovora svim sudionicima kreditnog odnosa uključujući sudužnike, jamce i založne dužnike ili ga ne da bez naknade

125. protivno članku 36. stavku 7. ovoga Zakona u poslovanju s potrošačem vezano za ugovor o kreditu u stranoj valuti ne primijeni srednji tečaj za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«

126. postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 36. stavka 8. ovoga Zakona

127. postupi protivno pravilniku iz članka 36. stavka 9. ovoga Zakona

128. protivno članku 37. stavku 1. ovoga Zakona ne omogući potrošaču za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu, na njegov zahtjev, konverziju, ili konverziju ne omogući bezuvjetno ili konverziju ne omogući u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa

129. protivno članku 37. stavku 2. ovoga Zakona s potrošačem ugovori, ili od potrošača zatraži ili mu naplati naknadu za konverziju, a potrošač provodi konverziju samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa

130. protivno članku 37. stavku 5. ovoga Zakona kao alternativnu valutu za konverziju koja nije službena valuta Republike Hrvatske ugovori drugu valutu, a koja nije valuta u kojoj je nominirana većina dohotka koji potrošač prima ili u kojoj drži imovinu iz koje se stambeni potrošački kredit treba isplatiti, kako je navedeno u vrijeme kad je provedena posljednja procjena kreditne sposobnosti u odnosu na ugovor o tom stambenom potrošačkom kreditu ili valuta države članice u kojoj je potrošač imao prebivalište u trenutku sklapanja

ugovora o stambenom potrošačkom kreditu ili u kojoj trenutačno ima prebivalište

131. protivno članku 37. stavku 6. ovoga Zakona ne obavi konverziju primjenom srednjeg tečaja za devize odgovarajuće valute u odnosu na službenu valutu Republike Hrvatske koji je važio na dan podnošenja zahtjeva za konverziju objavljen na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke u »Tečajnoj listi za klijente HNB-a«, a nije drukčije ugovoreno

132. protivno članku 37. stavku 7. ovoga Zakona za valutu koja nije iskazana na »Tečajnoj listi za klijente HNB-a« ne provede konverziju tako da preračuna tu valutu u službenu valutu Republike Hrvatske koristeći se referentnim tečajem između službene valute Republike Hrvatske i te valute, određenim u skladu s Uredbom (EU) 2016/1011

133. protivno članku 37. stavku 8. ovoga Zakona ne ponudi potrošaču prijedlog ugovora o konverziji ili ga ne ponudi u roku od 15 dana od dana zaprimanja zahtjeva potrošača za konverziju, a ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu za koji se traži konverzija nije drukčije određeno ili potrošača ne obavijesti o načinu prihvaćanja ponude iz članka 37. stavka 10. ovoga Zakona

134. protivno članku 37. stavku 9. ovoga Zakona kada u svojoj ponudi nema ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u alternativnoj valuti iz članka 37. stavaka 4. ili 5. ovoga Zakona, isti ne kreira za potrošača koji je podnio zahtjev za konverziju ili ga ne kreira u skladu s tržišnim uvjetima ili minimalno s ročnošću koja je preostala po ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti

135. protivno članku 37. stavku 11. ovoga Zakona kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti potrošača redovito ne obavještava ili ga ne obavještava na papiru ili drugom trajnom mediju, u slučaju kada se vrijednost ukupnoga nepodmirenog iznosa koji je potrošač dužan platiti ili redovitih obroka odnosno anuiteta promijeni za više od 20 % njihovih vrijednosti ako se primijeni tečaj strane valute u kojoj je nominiran ugovor o stambenom potrošačkom kreditu prema euru odnosno drugoj alternativnoj valuti ako je ona ugovorena, koji je vrijedio u trenutku sklapanja tog ugovora

136. protivno članku 37. stavku 12. ovoga Zakona u obavijesti iz članka 37. stavka 11. ovoga Zakona ne navede informaciju o povećanju iznosa koji je potrošač dužan platiti ili ne navede broj redovitih obroka odnosno anuiteta koje je potrošač na temelju ugovora o stambenom potrošačkom kreditu dužan vratiti, ili ne navede informaciju o potrošačevu pravu na konverziju ili ne navede uvjete pod kojima se ta konverzija može izvršiti ili ne objasni bilo koji drugi primjenjivi mehanizam za ograničavanje tečajnog rizika kojem je potrošač izložen

137. protivno članku 37. stavku 13. ovoga Zakona ako u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu ne postoji odredba kojom se tečajni rizik za potrošača ograničava na fluktuaciju tečaja manju od 20 %, u ESIS-u ne navede ogledni primjer učinka 20 % fluktuacije tečaja

138. protivno članku 37. stavku 14. ovoga Zakona pri provedbi konverzije traži zamjenu nekretnine koja služi kao instrument osiguranja ili traži dodatne instrumente osiguranja ili traži procjenu vrijednosti stambene nekretnine kao uvjet za provedbu konverzije

139. protivno članku 37. stavku 15. ovoga Zakona nakon konverzije radi naplate svojih tražbina u alternativnoj valuti zadrži i koristi zadužnice, sporazume o osiguranju novčane tražbine koji su sklopljeni u skladu s propisom kojim se uređuje ovrha i druge isprave koje su mu predane radi osiguranja tražbine u stranoj valuti, a pritom ne vodi računa da se ovrha provede do iznosa stvarnog dugovanja u alternativnoj valuti nakon konverzije

140. protivno članku 37. stavku 17. ovoga Zakona pri konverziji stambenog potrošačkog kredita u stranoj valuti za koji je kao instrument osiguranja dan depozit u toj valuti ne izvrši i konverziju tog depozita u istu alternativnu valutu u koju se konvertira ugovor o stambenom potrošačkom kreditu ili pri tome na odgovarajući način ne primijeni članak 37. stavak 6. odnosno stavak 7. ovoga Zakona

141. protivno članku 38. stavku 1. ovoga Zakona u ugovoru o kreditu kojim je ugovorena promjenjiva kamatna stopa ne definira referentnu vrijednost koju prati radi donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koja je jasna i poznata potrošaču ili kvalitativno i kvantitativno ne razradi uzročno-posljedične veze kretanja referentne vrijednosti članka 38. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona i utjecaj tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope ili ne odredi u kojim se razdobljima razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope odnosno koje je bazno razdoblje te koja su referentna razdoblja

142. protivno članku 38. stavku 2. ovoga Zakona kao referentnu vrijednost ugovori varijablu koja nije EURIBOR, SARON, SOFR ili varijabla određena kao zamjenska za neku od tih varijabli ili druga varijabla u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2016/1011

143. protivno članku 38. stavku 3. ovoga Zakona promjenjivu kamatnu stopu ne definira ili ne definira kao zbroj ugovorene referentne vrijednosti i fiksne marže vjerovnika ili ako poveća fiksnu maržu tijekom otplate kredita ili fiksnu maržu ne ugovori zajedno s referentnom vrijednosti

144. protivno članku 38. stavku 4. ovoga Zakona korekciju promjenjive kamatne stope ne provodi za razdoblja ili ne provodi na dan koji su ugovoreni u ugovoru o kreditu ili ne provodi na temelju promjene referentne vrijednosti

145. protivno članku 38. stavku 5. ovoga Zakona promijeni kamatnu stopu u jednom referentnom razdoblju više, ili prilikom smanjenja manje, od promjene referentne vrijednosti izražene u postotnim bodovima

146. protivno članku 38. stavku 6. ovoga Zakona referentne vrijednosti koje utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o kreditu redovito ne ažurira ili ne objavi u svojim poslovnim prostorijama ili ne objavi na svojoj internetskoj stranici

147. protivno članku 38. stavku 7. ovoga Zakona ne vodi arhivsku evidenciju o referentnim vrijednostima iz članka 38. stavka 6. ovoga Zakona koje utječu na promjenu ugovorene kamatne stope kod ugovora o kreditu ili arhivsku evidenciju ne učini dostupnom na svojoj internetskoj stranici

148. protivno članku 39. ovoga Zakona potrošaču prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu pravodobno ne da ili ne da na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu jasan opis predloženih izmjena i, prema potrebi, ne da informaciju o potrebi za pristankom potrošača ili ne da informaciju da su izmjene uvedene radi usklađivanja sa zakonom uz objašnjenje tih izmjena ili ne da informaciju o rokovima za provedbu izmjena iz članka 39. točke 1. ovoga Zakona, ili ne da informaciju o načinu podnošenja prigovora iz članka 96. ovoga Zakona vezano za izmjene iz članka 39. točke 1. ovoga Zakona ili ne da informaciju o roku za podnošenje prigovora iz članka 39. točke 3. ovoga Zakona ili ne da informaciju da prigovor u skladu s člankom 96. ovoga Zakona može uputiti i Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga ili ne navede adresu na koju je moguće uputiti prigovor

149. protivno članku 40. stavku 1. ovoga Zakona potrošaču ne dostavi obavijest o svim promjenama kamatne stope iz članka 38. ovoga Zakona ili obavijest ne dostavi na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu ili obavijest ne dostavi najmanje 15 dana prije nego što se promjene počinju primjenjivati

150. protivno članku 40. stavku 2. ovoga Zakona u obavijesti iz članka 40. stavka 1. ovoga Zakona ne navede objašnjenje kretanja referentne vrijednosti zbog kojeg je došlo do promjene kamatne stope, ili ne navede broj i iznos obroka odnosno anuiteta koji se trebaju uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope ili ako se promijeni broj ili učestalost obroka odnosno anuiteta, ne navede pojedinosti o njima ili ako u slučaju povećanja kamatne stope ne uputi potrošača na pravo iz članka 40. stavka 4. ovoga Zakona ili ako uz obavijest ne priloži otplatni plan

151. protivno članku 40. stavku 3. ovoga Zakona obavijest iz članka 40. stavka 1. ovoga Zakona dostavlja potrošaču periodično, a nisu ispunjeni svi uvjeti iz članka 40. stavka 3. ovoga Zakona

152. protivno članku 40. stavku 4. ovoga Zakona u slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita zbog povećanja kamatne stope u roku od tri mjeseca od kada je potrošač primio obavijest iz članka 40. stavka 1. ovoga Zakona zatraži bilo kakvu naknadu za prijevremenu otplatu kredita, uključujući ugovorenu naknadu za raniji povrat potrošačkog kredita

153. protivno članku 40. stavku 5. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu obavijest potrošaču o povećanju kamatne stope najmanje 15 dana prije njezine primjene, a ne odgodi primjenu nove kamatne stope do idućega obračunskog razdoblja

154. protivno članku 40. stavku 6. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu o prestanku primjene pogodnosti kojima se utječe na visinu kamatne stope iz ugovora o kreditu ili ga ne obavijesti najmanje 15 dana prije prestanka njihove primjene

155. protivno članku 40. stavku 7. ovoga Zakona ne odgodi prestanak primjene pogodnosti do idućega obračunskog razdoblja, a nije na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu dostavio obavijest potrošaču o prestanku primjene pogodnosti kojima se utječe na visinu kamatne stope iz ugovora o kreditu, ili ju nije dostavio najmanje 15 dana prije prestanka njihove primjene

156. protivno članku 41. stavku 1. ovoga Zakona ne izračunava EKS u skladu s ovim Zakonom ili podzakonskim propisima iz članka 41. stavka 5. odnosno stavka 6. ovoga Zakona

157. postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 41. stavka 5. ovoga Zakona

158. postupi protivno pravilniku iz članka 41. stavka 6. ovoga Zakona

159. protivno članku 42. stavku 4. ovoga Zakona ugovori u ugovoru o potrošačkom kreditu EKS viši od gornje granice EKS-a iz članka 42. stavka 1. ovoga Zakona ili ugovori u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu EKS viši od gornje granice EKS-a iz članka 42. stavka 2. ovoga Zakona ili ugovori u ugovoru o kreditu iz članka 3. stavka 4. točke 3. ovoga Zakona EKS viši od gornje granice EKS-a iz članka 42. stavka 1. ovoga Zakona

160. protivno članku 43. stavku 3. ovoga Zakona u ugovoru o potrošačkom kreditu s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom ugovori nominalnu kamatnu stopu višu od gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 43. stavka 1. odnosno 2. ovoga Zakona

161. protivno članku 43. stavku 4. ovoga Zakona pri provođenju korekcije promjenjive kamatne stope iz članka 38. stavka 4. ovoga Zakona odredi odnosno primijeni kamatnu stopu koja je iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 43. stavka 1. odnosno stavka 2. ovoga Zakona važeće u trenutku provođenja korekcije

162. protivno članku 43. stavku 5. ovoga Zakona kod ugovora o potrošačkom kreditu kod kojeg je ugovorena fiksna kamatna stopa u odnosu na početno razdoblje, nakon kojeg se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa u skladu s ugovorenom referentnom vrijednosti, ugovori tu promjenjivu kamatnu stopu iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 43. stavaka 1. odnosno 2. ovoga Zakona koja se primjenjuje na dan sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu

163. protivno članku 43. stavku 8. ovoga Zakona u ugovoru o potrošačkom kreditu s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom ugovori nominalnu kamatnu stopu koja je viša od gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 43. stavka 7. ovoga Zakona

164. protivno članku 43. stavku 9. ovoga Zakona gornju granicu nominalne kamatne stope iz članka 43. ovoga Zakona primijeni na ugovorenu nominalnu kamatnu stopu s uključenim pogodnostima kojima se utječe na visinu kamatne stope

165. protivno članku 44. stavku 3. ovoga Zakona u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu ugovori nominalnu kamatnu stopu višu od gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 44. stavka 1. odnosno stavka 2. ovoga Zakona

166. ako protivno članku 44. stavku 4. ovoga Zakona pri provođenju korekcije promjenjive kamatne stope iz članka 38. stavka 4. ovoga Zakona odredi odnosno primijeni kamatnu stopu koja je iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 44. stavka 1. odnosno stavka 2. ovoga Zakona važeće u trenutku provođenja korekcije

167. protivno članku 44. stavku 5. ovoga Zakona kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu kod kojeg je ugovorena fiksna kamatna stopa u odnosu na početno razdoblje, nakon kojeg se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa u skladu s ugovorenom referentnom vrijednosti, ugovori tu promjenjivu kamatnu stopu iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 44. stavka 1. odnosno stavka 2. ovoga Zakona koja se primjenjuje na dan sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu

168. protivno članku 44. stavku 8. ovoga Zakona u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom ugovori nominalnu kamatnu stopu koja je viša od gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 44. stavka 7. ovoga Zakona

169. protivno članku 44. stavku 9. ovoga Zakona gornju granicu nominalne kamatne stope iz članka 44. ovoga Zakona primijeni na ugovorenu nominalnu kamatnu stopu s uključenim pogodnostima kojima se utječe na visinu kamatne stope

170. protivno članku 44. stavku 10. ovoga Zakona na ugovore o kreditu iz članka 3. stavka 4. točke 3. ovoga Zakona ne primijeni odredbe o gornjoj granici nominalne kamatne stope na potrošački kredit iz članka 43. ovoga Zakona

171. protivno članku 45. stavku 1. ovoga Zakona naknadu vezanu za ugovor o kreditu ne veže uz stvarni trošak tog kredita koji je nastao vjerovniku, a zbog kojeg se ta naknada naplaćuje

172. protivno članku 45. stavku 2. ovoga Zakona s potrošačem ugovori ili od potrošača zatraži ili mu naplati naknadu za obradu i/ili odobravanje stambenog potrošačkog kredita

173. protivno članku 45. stavku 3. ovoga Zakona nakon sklapanja ugovora o kreditu uvede novu naknadu ili poveća naknadu koja je postojala u trenutku sklapanja tog ugovora, a ne radi se o slučaju iz članka 45. stavka 4. ovoga Zakona

174. protivno članku 46. stavku 1. ovoga Zakona ne prihvati potrošačev odustanak od ugovora o kreditu u skladu s člankom 46. ovoga Zakona, a potrošač je poslao obavijest iz članka 46. stavka 6. točke 1. ovoga Zakona

175. protivno članku 46. stavku 7. ovoga Zakona ne obračuna kamatu iz članka 46. stavka 6. točke 2. ovoga Zakona primjenom ugovorene kamatne stope

176. protivno članku 46. stavku 8. ovoga Zakona ugovori s potrošačem ili od potrošača zatraži ili mu naplati drugu naknadu za odustanak od ugovora o kreditu, a koja nije naknada za jednokratne pristojbe koje vjerovnik plaća javnopravnom tijelu, ako takve pristojbe postoje

177. protivno članku 46. stavku 9. ovoga Zakona ugovori dodatnu uslugu koja se odnosi na ugovor o kreditu, a ne omogući potrošaču da u roku u kojem u skladu s člankom 46. ovoga Zakona ostvaruje pravo na odustanak od ugovora o kreditu, ostvari pravo na odustanak od ugovora o dodatnoj usluzi

178. protivno članku 48. stavku 1. ovoga Zakona ne omogući potrošaču otkaz ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća u svakom trenutku ili mu ne omogući otkaz ugovora bez naknade ili ugovori rok otkazivanja ugovora o potrošačkom kreditu koji je dulji od mjesec dana

179. protivno članku 48. stavku 4. ovoga Zakona ne navede u ugovoru o potrošačkom kreditu opravdani razlog za otkaz prava potrošača na povlačenje tranše kod ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća, a otkaže ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća pozivom na opravdani razlog

180. protivno članku 48. stavku 5. ovoga Zakona u slučaju iz članka 48. stavka 3. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača o otkazivanju ili o razlozima otkazivanja ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća, ili ga ne obavijesti prije otkazivanja, a to je bilo moguće, ili ga ne obavijesti najkasnije odmah nakon otkazivanja

181. protivno članku 49. stavku 1. ovoga Zakona ne mogući potrošaču da u svakom trenutku, djelomično ili u cijelosti, ispuni svoje obveze iz ugovora o kreditu ili mu pri tome ne smanji ukupne troškove kredita

182. protivno članku 49. stavku 2. ovoga Zakona nakon primitka pisanog zahtjeva za prijevremenu otplatu potrošaču bez odgode ne dostavi ili ne dostavi na papiru ili nekom drugom trajnom mediju informacije potrebne za razmatranje mogućnosti prijevremene otplate

183. protivno članku 49. stavku 3. ovoga Zakona u informacijama iz članka 49. stavka 2. ovoga Zakona ne navede najmanje financijske posljedice za potrošača koji ispuni svoje obveze prije isteka ugovora o kreditu, ili jasno ne navede sve pretpostavke koje je primijenio u obradi zahtjeva, ili ako te pretpostavke nisu razumne i opravdane

184. protivno članku 49. stavku 4. ovoga Zakona u slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita uz informacije iz članka 49. stavka 3. ovoga Zakona ne navede iznos naknade za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom potrošačkog kredita

185. protivno članku 50. stavku 1. ovoga Zakona u slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita ne smanji potrošaču ukupne troškove kredita iz članka 49. ovoga Zakona razmjerno preostalom trajanju ugovora o potrošačkom kreditu ili pri tome ne uzme u obzir i troškove koji ne ovise o trajanju ugovora o potrošačkom kreditu, uključujući i troškove koji su naplaćeni u trenutku odobravanja potrošačkog kredita

186. protivno članku 50. stavku 2. ovoga Zakona u slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita zatraži ili naplati naknadu koja nije pravedna ili nije objektivno opravdana za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom potrošačkog kredita, a potrošački kredit je prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojeg se primjenjivala fiksna kamatna stopa

187. protivno članku 50. stavku 3. ovoga Zakona ugovori s potrošačem ili od potrošača zatraži ili mu naplati iznos naknade iz članka 50. stavka 2. ovoga Zakona koji premašuje 1 % iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje, a razdoblje između dana prijevremene otplate i roka dospijeća iz ugovora o potrošačkom kreditu je dulje od godinu dana, ili ako je to razdoblje kraće od godinu dana, ugovori s potrošačem, od potrošača zatraži ili mu naplati iznos naknade koji premašuje 0,5 % iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje

188. protivno članku 50. stavku 4. ovoga Zakona ugovori s potrošačem ili od potrošača zatraži ili mu naplati naknadu iz članka 50. stavka 2. ovoga Zakona za prijevremenu otplatu potrošačkog kredita, a otplata se izvršava prema ugovoru o osiguranju koje je jamstvo otplate potrošačkog kredita, ili ako se radi o dopuštenom prekoračenju ili je potrošački kredit otplaćen u razdoblju tijekom kojeg nije određena fiksna kamatna stopa

189. protivno članku 50. stavku 5. ovoga Zakona ugovori s potrošačem ili od potrošača zatraži ili mu naplati naknadu iz članka 50. stavka 2. ovoga Zakona za prijevremenu otplatu potrošačkog kredita iako iznos prijevremene otplate ne premašuje 10.000,00 eura unutar 12 mjeseci ili ako iznos prijevremene otplate premašuje 10.000,00 eura, ugovori, zatraži ili naplati naknadu za iznos prijevremeno otplaćenog potrošačkog kredita za iznos do 10.000,00 eura

190. protivno članku 50. stavku 6. ovoga Zakona ugovori s potrošačem ili od potrošača zatraži ili mu naplati iznos naknade iz članka 50. stavka 2. ovoga Zakona koji je viši od iznosa kamata koje bi potrošač platio tijekom razdoblja između dana prijevremene otplate potrošačkog kredita i dana prestanka ugovora o potrošačkom kreditu

191. protivno članku 51. stavku 1. ovoga Zakona u slučaju prijevremene otplate stambenog potrošačkog kredita ne smanji potrošaču ukupne troškove kredita za iznos kamata i drugih troškova koji se odnose na preostalo trajanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu

192. protivno članku 51. stavku 2. ovoga Zakona ugovori s potrošačem ili od potrošača zatraži ili mu naplati naknadu za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita

193. protivno članku 52. stavcima 1. i 6. ovoga Zakona najmanje jednom godišnje ne obavijesti potrošača o stanju njegova kredita ili ga ne obavijesti najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu, ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao, ili ga ne obavijesti bez naknade, sve do trenutka pokretanja postupka prisilne naplate dugovanja po tom ugovoru o kreditu

194. protivno članku 52. stavku 2. ovoga Zakona u obavijesti o stanju kredita iz članka 52. stavka 1. ovoga Zakona posebno ne iskaže dospjelo nepodmireno dugovanje potrošača prema vjerovniku ili informaciju o tome u kojem roku vjerovnik šalje prvu i drugu opomenu o dugovanju ili upozorenje o pravu vjerovnika na otkaz ugovora o kreditu

195. protivno članku 52. stavcima 3. i 6. ovoga Zakona obavijest o stanju kredita iz članka 52. stavka 1. ovoga Zakona jednom godišnje ne uputi sudužniku ili jamcu ili obavijest ne uputi bez naknade ili obavijest ne uputi najkasnije do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu ili obavijest ne uputi na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, sve do trenutka pokretanja postupka prisilne naplate dugovanja po tom ugovoru o kreditu

196. protivno članku 52. stavku 5. ovoga Zakona kod ugovora o potrošačkom kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača najmanje jednom mjesečno tijekom cijelog trajanja ugovora o potrošačkom kreditu ili tu obavijest ne da na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u tom ugovoru, ili ako obavijest ne sadrži informacije iz članka 52. stavka 5. točaka 1. do 8. ovoga Zakona

197. protivno članku 52. stavku 7. ovoga Zakona na zahtjev potrošača ne stavi na raspolaganje u svakom trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu informaciju o ukupno plaćenoj glavnici, kamata-

ma i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu ili je ne stavi na raspolaganje bez naknade

198. protivno članku 52. stavku 8. ovoga Zakona u slučaju da se potrošač i vjerovnik nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku od dva mjeseca, ne obavijesti sudužnika ili založnog dužnika ili jamca o stanju dugovanja, ili sudužniku ili založnom dužniku ili jamcu ne ostavi rok od 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da to dugovanje podmiri u novcu

199. protivno članku 52. stavku 9. ovoga Zakona ugovori s potrošačem, od potrošača zatraži ili mu naplati naknadu za otkaz ugovora o kreditu, ili u trenutku otkaza ne obavijesti, ili ne obavijesti bez naknade potrošača ili sudužnika, ili založnog dužnika ili jamca o ukupnom iznosu i strukturi dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi ili ih ne obavijesti o osnovanosti pojedinačnih stavki za koje se traži naplata, ili ne naznači koje su stavke podložne uvećanju ili po kojoj pripadajućoj kamatnoj stopi

200. protivno članku 52. stavku 10. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti najkasnije 15 dana od dana otplate kredita u cijelosti, ili ga ne obavijesti bez naknade ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao o otplati cjelokupnog kredita ili ga ne informira o načinu preuzimanja brisovnog očitovanja, ili ako postoje prava trećih osoba koje su djelomično ili u cijelosti otplatile kredit, ne informira potrošača o pravima tih osoba ili o daljnjim uvjetima izdavanja brisovnog očitovanja, ili ne informira potrošača o načinu preuzimanja svih drugih instrumenata osiguranja otplaćenog kredita, ili ne obavijesti na isti način sve sudionike kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce

201. protivno članku 53. stavku 1. ovoga Zakona, ne uspostavi procese kojima će omogućiti rano prepoznavanje potrošača s mogućim poteškoćama u plaćanju

202. protivno članku 53. stavku 2. ovoga Zakona ne organizira funkciju za praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoća u plaćanju ili ne imenuje osobu koja je u radnom odnosu s vjerovnikom kojoj će povjeriti praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju ili internim aktom ne odredi kriterije za što ranije prepoznavanje takvih kredita potrošača ili ne uspostavi ili redovito ne ažurira politike i procedure za učinkovito postupanje s takvim kreditima

203. protivno članku 53. stavku 3. ovoga Zakona ne imenuje osobu koja je u radnom odnosu s vjerovnikom kojoj će povjeriti praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoće u plaćanju ili internim aktom ne odredi kriterije za što ranije prepoznavanje takvih kredita potrošača ili ne uspostavi ili redovito ne ažurira politike i procedure za učinkovito postupanje s takvim kreditima, a nije kreditna institucija

204. protivno članku 53. stavku 4. ovoga Zakona ne poduzme razumne mjere radi uspostave kontakta s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju ili mu ne pruži sve odgovarajuće informacije ili mu ne pruži podršku ili mu te informacije i podršku ne pruži na ugovoreni način ili drugi prijavljeni način komunikacije

205. protivno članku 53. stavku 5. ovoga Zakona ne dokumentira da nije uspio uspostaviti kontakt s potrošačem iz članka 53. stavka 4. ovoga Zakona

206. protivno članku 53. stavku 6. ovoga Zakona ne osigura odgovarajuće profesionalno osposobljavanje za radnike koji sudjeluju u aktivnostima povezanim s potrošačima koji imaju poteškoće u plaćanju

207. protivno članku 53. stavku 7. ovoga Zakona prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita ili prije pokretanja ovršnog postupka ili prije aktiviranja instrumenta osiguranja otplate kredita ne poduzme razumne ili ne poduzme opravdane mjere radi postizanja dogovora u vezi s naplatom obveza iz ugovora o kreditu s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju

208. protivno članku 53. stavku 8. ovoga Zakona ne upozna potrošača koji ima ili bi mogao imati poteškoća u plaćanju s dostupnom uslugom savjetovanja o dugu iz članka 93. ovoga Zakona

209. protivno članku 54. stavku 1. ovoga Zakona kada utvrdi da je kod potrošača došlo do poteškoća u plaćanju, zajedno s potrošačem ne utvrdi zašto je do njih došlo

210. protivno članku 54. stavku 2. ovoga Zakona s potrošačem ne komunicira jasno i jednostavnim potrošaču razumljivim jezikom

211. protivno članku 54. stavku 3. ovoga Zakona u komunikaciji s potrošačem vezano za njegove poteškoće u plaćanju ne poštuje privatnost potrošača ili ne održava razinu kontakta i komunikacije koja je poslovno opravdana u pogledu zahtjeva za informacijama

212. protivno članku 54. stavku 4. ovoga Zakona ne pruži potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju podršku ili ne pruži informacije o broj propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja ili o ukupnom iznosu dospjelih neplaćenih obveza ili o troškovima nastalim kao rezultat nepodmirenja dospjelih obveza ili o važnosti suradnje potrošača s vjerovnikom kako bi se uklonile poteškoće u plaćanju

213. protivno članku 54. stavku 5. ovoga Zakona ako se poteškoće u plaćanju nastave, ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti pisanim putem na ugovoreni način ili drugi prijavljeni način komunikacije o posljedicama nepodmirenja obveza ili ako postoje, o dostupnim vladinim odnosno javnim oblicima pomoći ili podrške

214. protivno članku 55. stavku 1. ovoga Zakona pri odlučivanju o mjerama za olakšavanje otplate kredita ne uzme u obzir individualne okolnosti potrošača ili njegove interese ili prava ili njegovu sposobnost daljnje otplate

215. protivno članku 55. stavku 2. ovoga Zakona potrošača koji ima poteškoća u plaćanju ne informira ili ga ne informira pisanim putem na ugovoreni način ili drugi prijavljeni način komunikacije o radnjama koje namjerava poduzeti ili ne ponudi potrošaču jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, ili prije pokretanja ovršnog postupka ili prije aktiviranja instrumenta osiguranja otplate kredita ili prije vraćanja odnosno oduzimanja objekta *leasinga* u slučaju financijskog *leasinga*

216. protivno članku 55. stavku 5. ovoga Zakona ne ponudi mjere olakšanja otplate potrošaču barem jednom

217. protivno članku 56. stavku 1. ovoga Zakona potrošaču koji ima poteškoća u plaćanju traži ili naplati naknadu koja proizlazi iz neispunjavanja obveza iz ugovora o kreditu

218. protivno članku 56. stavku 3. ovoga Zakona, ako po okončanju ovršnog postupka dug nije podmiren u cijelosti, ne poduzima razumne ili ne poduzima opravdane mjere u svrhu olakšanja otplate dugovanja potrošaču odnosno drugim sudionicima kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce

219. protivno članku 57. stavku 1. ovoga Zakona, kod kredita kod kojih potrošač ima poteškoće u plaćanju, u sklopu dokumentacije o kreditu ne dokumentira sve faze provedenog postupka ili ne dokumentira komunikaciju s potrošačem

220. protivno članku 57. stavku 2. ovoga Zakona u dokumentaciji ne priloži obrazloženje zašto se pojedine mjere olakšanja otplate kredita koje su ponuđene potrošaču smatraju prikladnima za njegove individualne okolnosti

221. protivno članku 57. stavku 3. ovoga Zakona dokumentaciju i sve zapise o ostvarenim kontaktima ili o predloženim mjerama olakšanja otplate kredita ili o dogovorima postignutima s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju ne čuva tijekom trajanja poslov-

nog odnosa ili ne čuva 11 godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao ili ne čuva do pravomoćnog okončanja sudskih sporova, ako su pokrenuti

222. protivno članku 58. stavku 2. ovoga Zakona kod povezanog ugovora o potrošačkom kreditu kojim je ugovorena mogućnost povrata ili prijenosa robe obuhvaćene povezanim ugovorom o potrošačkom kreditu ne prihvati zahtjev potrošača bezuvjetno

223. protivno članku 59. stavku 2. ovoga Zakona kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu kojim je ugovorena mogućnost iz članka 59. stavka 1. ovoga Zakona zahtjev potrošača ne prihvati bezuvjetno ili ne prihvati neopozivo ili u roku od osam dana od primitka zahtjeva ne pozove založnog dužnika da dostavi ispravu podobnu za upis prijenosa prava vlasništva u zemljišnim knjigama

224. protivno članku 60. stavku 1. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju o prijenosu potraživanja iz ugovora o kreditu ili o prijenosu ugovora o kreditu, a na temelju ugovora sa stjecateljem ne nastavi pružati aktivnosti vezane za izvršavanje obveza iz ugovora o kreditu ili potrošaču uz obavijest ne dostavi izvještaj o ukupnom stanju dugovanja sa stanjem na dan promjene vjerovnika ili strukturu dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi

225. protivno članku 60. stavku 2. ovoga Zakona ustupi tražbinu iz ugovora o kreditu ili prenese ugovor o kreditu na vjerovnika koji u skladu s ovim Zakonom nije ovlašten odobravati kredite

226. protivno članku 60. stavku 3. ovoga Zakona ne osigura da potrošač čiji je ugovor o kreditu ili tražbina iz ugovora o kreditu prenesen na novoga stjecatelja ne dođe kod tog stjecatelja ili kod treće osobe na koju je stjecatelj prenio ugovor o kreditu ili tražbinu iz ugovora o kreditu u nepovoljniji položaj na osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema vjerovniku

227. protivno članku 61. stavku 1. ovoga Zakona tijekom cijelog trajanja ugovora o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja ne obavještava potrošača ili ne obavještava najmanje jednom mjesečno ili ne obavještava na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja o stanju i prometu po tekućem računu, ili u toj obavijesti o stanju i prometu po tekućem računu ne navede sve informacije iz članka 61. stavka 1. točaka 1. do 8. ovoga Zakona

228. protivno članku 61. stavku 2. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti najmanje 15 dana prije nego što se promjene počinju primjenjivati ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja o povećanju kamatne stope ili naknada koje je potrošač dužan platiti, a koje se odnose na dopušteno prekoračenje

229. protivno članku 61. stavku 3. ovoga Zakona obavijest iz članka 61. stavka 1. ovoga Zakona dostavlja potrošaču periodično, a nisu ispunjeni svi uvjeti članka 61. stavka 3. ovoga Zakona

230. protivno članku 61. stavku 4. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača ili ne obavijesti potrošača na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja o smanjenju ili ukidanju dopuštenog prekoračenja, ili o tome ne obavijesti potrošača najmanje 30 dana prije dana efektivnog smanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja

231. protivno članku 61. stavku 6. ovoga Zakona ne ponudi potrošaču kojemu je smanjeno ili ukinuto dopušteno prekoračenje prije pokretanja ovršnog postupka ili prodaje potraživanja bez zahtjeva potrošača i bez dodatnih troškova mogućnost otplate iznosa za koji je dopušteno prekoračenje smanjeno ili iznosa ukinutog dopuštenog prekoračenja, ili ne ponudi potrošaču mogućnost otplate u 12 jednakih mjesečnih obroka ili ne primijeni kamatnu stopu koja je važeća za dopušteno prekoračenje, a potrošač nije odlučio ranije otplatiti taj iznos

232. protivno članku 61. stavku 7. ovoga Zakona potrošaču smanji odnosno ukine dopušteno prekoračenje, a nije omogućio potrošaču otplatu iznosa iz članka 61. stavka 6. ovoga Zakona za koji je dopušteno prekoračenje smanjeno odnosno ukinuto

233. protivno članku 62. stavku 1. ovoga Zakona ugovori otvaranje tekućeg računa kod kojeg postoji mogućnost da se potrošaču dopusti prešutno prihvaćeno prekoračenje, a informaciju o toj mogućnosti ne uključi u ugovor o otvaranju tekućeg računa ili ne uključi informacije o visini odobrenog prešutno prihvaćenog prekoračenja ili o kamatnoj stopi ili o uvjetima koji uređuju primjenu kamatne stope ili bilo kojoj referentnoj vrijednosti koja se primjenjuje za početnu kamatnu stopu ili o naknadi koja se primjenjuje od trenutka sklapanja ugovora ili o uvjetima prema kojima se ta naknada smije mijenjati

234. protivno članku 62. stavku 2. ovoga Zakona potrošaču najmanje jednom mjesečno ne pruži informacije iz članka 62. stavka 1. ovoga Zakona ili ih ne pruži na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o otvaranju tekućeg računa

235. protivno članku 62. stavku 3. ovoga Zakona odobri iznos prešutno prihvaćenog prekoračenja koji je viši od iznosa prosječnog redovitog mjesečnog priljeva isplaćenog u korist računa potrošača u prethodno promatranom razdoblju koje vjerovnik uobičajeno uzima za utvrđivanje prosječnog redovitog mjesečnog priljeva

236. protivno članku 62. stavku 5. ovoga Zakona u slučaju značajnog prešutno prihvaćenog prekoračenja duljeg od mjesec dana ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti bez odgode, ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o otvaranju tekućeg računa o informacijama iz članka 62. stavka 5. točaka 1. do 5. ovoga Zakona

237. protivno članku 62. stavku 6. ovoga Zakona u slučaju da potrošač redovito koristi prešutno prihvaćeno prekoračenje ne ponudi potrošaču savjetodavne usluge ako su one dostupne ili ga bez naknade ne uputi na usluge savjetovanja o dugu iz članka 93. ovoga Zakona

238. protivno članku 62. stavku 7. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o otvaranju tekućeg računa o smanjenju ili ukidanju prešutno prihvaćenog prekoračenja, ili ga ne obavijesti najmanje 30 dana prije dana efektivnog smanjenja ili ukidanja prešutno prihvaćenog prekoračenja

239. protivno članku 62. stavku 8. ovoga Zakona ne ponudi potrošaču kojemu je smanjeno ili ukinuto prešutno prihvaćeno prekoračenje prije pokretanja ovršnog postupka ili prodaje potraživanja, bez zahtjeva potrošača i bez dodatnih troškova, mogućnost otplate iznosa za koji je prešutno prihvaćeno prekoračenje smanjeno ili iznosa ukinutog prešutno prihvaćenog prekoračenja, ili ne ponudi mogućnost otplate u 12 jednakih mjesečnih obroka ili ne primijeni kamatnu stopu koja je važeća za prešutno prihvaćeno prekoračenje, a potrošač nije odlučio ranije otplatiti taj iznos

240. protivno članku 62. stavku 9. ovoga Zakona smanji odnosno ukine odobreno prešutno prihvaćeno prekoračenje, a nije omogućio potrošaču otplatu iznosa iz članka 62. stavka 8. ovoga Zakona za koji je prešutno prihvaćeno prekoračenje smanjeno ili ukinuto

241. protivno članku 63. stavku 4. ovoga Zakona kao vjerovnik iz članka 63. stavka 3. točaka 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11 ili 12. ovoga Zakona pruža savjetodavne usluge

242. protivno članku 63. stavku 5. ovoga Zakona kao kreditna unija iz članka 63. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona pruža uslugu potrošačkog kreditiranja ili savjetodavne usluge osobama koje nisu članovi te kreditne unije

243. protivno članku 63. stavku 6. ovoga Zakona, kao *leasing*-društvo iz članka 63. stavka 3. točaka 5., 6. ili 7. ovoga Zakona pruža usluge potrošačkog kreditiranja ili savjetodavne usluge koje nisu usluge potrošačkog kreditiranja u obliku financijskog *leasinga* ili savjetodavne usluge u vezi s financijskim *leasingom*

244. protivno članku 63. stavku 7. ovoga Zakona, kao društvo za osiguranje iz članka 63. stavka 3. točaka 8., 9., 10., 11. ili 12. ovoga Zakona pruža usluge potrošačkog kreditiranja koje nisu potrošačko kreditiranje u obliku ugovora o zajmu povezanog s policom životnog osiguranja

245. protivno članku 63. stavku 8. ovoga Zakona, kao institucija za platni promet odnosno institucija za elektronički novac iz članka 63. stavka 8. točaka 1., 2., 3., 4., 5. ili 6. ovoga Zakona pruža uslugu potrošačkog kreditiranja, a nema odobrenje za odobravanje kredita vezanih za pružanje platnih usluga izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga, platnih usluga izdavanja platnih instrumenata i platnih usluga prihvaćanja platnih transakcija

246. protivno članku 64. stavku 3. ovoga Zakona, kao vjerovnik iz članka 64. stavka 2. točaka 5., 6. ili 7. ovoga Zakona pruža savjetodavne usluge

247. protivno članku 64. stavku 4. ovoga Zakona, kao kreditna unija iz članka 64. stavka 2. točke 4. ovoga Zakona pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja ili savjetodavne usluge osobama koje nisu članovi te kreditne unije

248. protivno članku 64. stavku 5. ovoga Zakona, kao *leasing*-društvo iz članka 64. stavka 2. točaka 5., 6. ili 7. ovoga Zakona pruža usluge potrošačkog kreditiranja u obliku koji nije financijski *leasing* ili pruža savjetodavne usluge koje nisu u vezi s financijskim *leasingom*

249. protivno članku 65. stavku 4. ovoga Zakona, kao kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi pruža savjetodavne usluge

250. protivno članku 65. stavku 5. ovoga Zakona, kao kreditna unija iz članka 65. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona pruža usluge kreditnog posredovanja i savjetodavne usluge u potrošačkom kreditiranju osobama koje nisu članovi te kreditne unije

251. protivno članku 65. stavku 6. ovoga Zakona kao institucija za platni promet odnosno institucija za elektronički novac iz članka 65. stavka 6. točaka 1., 2., 3. ili 4. ovoga Zakona pruža uslugu kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju, a nema odobrenje za odobravanje kredita vezanih za pružanje platnih usluga izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga, platnih usluga izdavanja platnih instrumenata i platnih usluga prihvaćanja platnih transakcija

252. protivno članku 65. stavku 7. ovoga Zakona kao institucija za platni promet iz članka 65. stavka 6. točke 1. ovoga Zakona ili institucija za elektronički novac iz članka 65. stavka 6. točke 2. ovoga Zakona pruža usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju za kredite koji nisu obuhvaćeni člankom 65. stavkom 6. točkom 1. ovoga Zakona odnosno člankom 65. stavkom 6. točkom 2. ovoga Zakona, a da za to nije prethodno dobila odobrenja Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom

253. protivno članku 66. stavku 4. ovoga Zakona kao vezani kreditni posrednik pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, a nije vezan za vjerovnika koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj ili nije vezan za kreditnu instituciju iz druge države članice koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice

254. protivno članku 66. stavku 5. ovoga Zakona kao kreditni posrednik iz članka 66. stavka 2. točke 1. ovoga Zakona pruža usluge istodobno i kao vezani i kao nevezani kreditni posrednik

255. protivno članku 66. stavku 6. ovoga Zakona kao kreditni posrednik iz članka 66. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona pruža savjetodavne usluge, a nije ih ovlašten pružati u matičnoj državi članici

256. protivno članku 66. stavku 8. ovoga Zakona, kao kreditna unija iz članka 66. stavka 3. točke 4. ovoga Zakona pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge osobama koje nisu članovi te kreditne unije

257. protivno članku 69. stavku 1. ovoga Zakona pruža usluge potrošačkog kreditiranja, a u svakom trenutku ne ispunjava uvjete iz članka 69. stavka 1. ovoga Zakona

258. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 69. stavka 5. ovoga Zakona

259. protivno članku 70. stavku 1. ovoga Zakona pruža uslugu kreditnog posredovanja, a u svakom trenutku ne ispunjava uvjete iz članka 70. stavka 1. ovoga Zakona

260. protivno članku 70. stavku 3. ovoga Zakona kao vezani kreditni posrednik u svakom trenutku nema sklopljen predugovor ili ugovor o pružanju usluga kreditnog posredovanja s vjerovnikom za kojeg pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, ili taj ugovor nije u sadržaju kako je to propisano podzakonskim propisom iz članka 70. stavka 8. ovoga Zakona ili je vezan za više vjerovnika ili skupina koji predstavljaju većinu tržišta Republike Hrvatske

261. protivno članku 70. stavku 7. ovoga Zakona ima imenovane predstavnike ili povjerava obavljanje pojedine aktivnosti u vezi s pružanjem usluge kreditnog posredovanja trećoj osobi

262. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 70. stavka 8. ovoga Zakona

263. protivno članku 71. stavku 1. ovoga Zakona pruža usluge kreditnog posredovanja kao kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi, a u svakom trenutku ne ispunjava uvjete iz članka 71. stavka 1. ovoga Zakona

264. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 71. stavka 8. ovoga Zakona

265. protivno članku 73. stavku 5. ovoga Zakona kreditni posrednik koji namjerava biti vezani kreditni posrednik ili koji se namjerava vezati za još nekog vjerovnika ne podnese zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci i ne dostavi predugovor ili ugovor iz članka 70. stavka 3. točke 1. ovoga Zakona s novim vjerovnikom za kojeg će biti vezan

266. protivno članku 73. stavku 7. ovoga Zakona kao kreditni posrednik ima odobrenje u skladu s člankom 73. stavkom 3. ovoga Zakona i vezan je za više vjerovnika, a namjerava prestati biti vezan uz nekog od vjerovnika, a o tome ne obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najkasnije u roku od 30 dana prije nego što prestane biti vezan za nekog od vjerovnika

267. protivno članku 73. stavku 8. ovoga Zakona nakon dobivanja odobrenja iz članka 73. stavka 3. ovoga Zakona kreditni posrednik koji je vezan za jednog vjerovnika prestane biti vezan za tog vjerovnika, a namjerava nastaviti pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju kao nevezani kreditni posrednik, a o tome ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku najkasnije u roku od 30 dana prije nego što prestane biti vezan za vjerovnika

268. protivno članku 73. stavku 10. ovoga Zakona počne pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju kao nevezani kreditni posrednik prije nego što je za to dobio odobrenje iz članka 73. stavka 9. ovoga Zakona

269. protivno članku 73. stavku 11. ovoga Zakona dobio je odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom, a pruža usluge iz ovoga Zakona za koje nije dobio odobrenje

270. protivno članku 74. stavku 4. ovoga Zakona kao kreditni posrednik koji je dobio odobrenje za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika pruža uslugu kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju

271. protivno članku 74. stavku 5. ovoga Zakona ne osigura da kreditni posrednik koji je dobio odobrenje za kreditno posredovanje za samo tog vjerovnika kontinuirano ispunjava uvjete iz članka 70. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona

272. protivno članku 74. stavku 7. ovoga Zakona kao kreditni posrednik iz članka 74. stavka 6. ovoga Zakona započne pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju za više vjerovnika ili pružati usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju prije nego što dobije odobrenje iz članka 73. ovoga Zakona

273. protivno članku 75. stavku 3. ovoga Zakona isključi ili ograniči odgovornost iz članka 75. stavaka 1. ili 2. ovoga Zakona

274. protivno članku 76. stavku 4. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o promjenama svih informacija upisanih u Registar u skladu s člankom 76. stavkom 3. ovoga Zakona ili ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku najkasnije u roku od osam dana od dana nastanka promjene

275. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 76. stavka 5. ovoga Zakona

276. protivno članku 77. stavku 1. ovoga Zakona na području druge države članice preko podružnice ili neposredno pruža uslugu kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju ili u vezi s tim pruža savjetodavne usluge

277. protivno članku 77. stavku 6. ovoga Zakona započne s pružanjem usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavnih usluga u drugoj državi članici prije isteka roka od mjesec dana od dana dostave obavijesti iz članka 77. stavka 5. ovoga Zakona

278. protivno članku 78. stavku 1. ovoga Zakona osnuje podružnicu u trećoj zemlji, a o namjeri osnivanja podružnice u trećoj zemlji nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku

279. protivno članku 79. stavku 2. ovoga Zakon kao kreditni posrednik iz druge države članice na području Republike Hrvatske pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge, a te usluge nije ovlašten pružati u matičnoj državi članici

280. protivno članku 79. stavku 3. ovoga Zakona kao kreditni posrednik iz druge države članice počne pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge na području Republike Hrvatske prije isteka roka od mjesec dana od dana dostave obavijesti Hrvatskoj narodnoj banci od strane nadležnog tijela matične države članice o namjeri pružanja usluga tog kreditnog posrednika na području Republike Hrvatske

281. protivno članku 79. stavku 5. ovoga Zakona kao kreditni posrednik iz druge države članice na području Republike Hrvatske pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u ime i za račun nekreditne institucije, a toj nekreditnoj instituciji nije dopušteno djelovati na području Republike Hrvatske

282. protivno članku 79. stavku 6. ovoga Zakona, kao kreditni posrednik iz druge države članice na području Republike Hrvatske posluje putem imenovanog predstavnika

283. protivno članku 80. stavku 6. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o nastupu neke od okolnosti iz članka 80. stavka 5. točaka 1. do 5. ovoga Zakona najkasnije u roku od tri radna dana od nastupa te okolnosti

284. protivno članku 80. stavku 10. ovoga Zakona ne postupa u skladu s odredbama ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu ako mu je odobrenje ukinuto ili je prestalo važiti u skladu s člankom 80. ovoga Zakona

285. protivno članku 81. stavku 1. ovoga Zakona pri obavljanju aktivnosti iz članka 81. stavka 1. ovoga Zakona ne postupa pošteno ili pravedno, ili transparentno, ili profesionalno, ili pritom ne uvažava prava i interese potrošača

286. protivno članku 81. stavku 2. ovoga Zakona aktivnosti iz članka 81. stavka 1. točaka 3. i 4. ovoga Zakona ne provodi na temelju informacija o potrošačevim okolnostima i specifičnim zahtjevima koje je izrazio ili ne provodi na razumnim pretpostavkama o rizicima u odnosu na potrošačev položaj koji mogu nastati tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu

287. protivno članku 81. stavku 4. ovoga Zakona ako kao vjerovnik pri ugovaranju kredita ugovori primitke svom osoblju i kreditnom posredniku odnosno kao kreditni posrednik ugovori primitke svom osoblju na način koji bi bio u suprotnosti s poštivanjem pravila poslovnog ponašanja iz članka 81. stavka 1. ovoga Zakona

288. protivno članku 81. stavku 5. ovoga Zakona ne propiše ili ne provodi politike i prakse primitaka u skladu s ovim Zakonom ili podzakonskim propisom donesenim na temelju članka 81. stavka 8. ovoga Zakona

289. protivno članku 81. stavku 6. ovoga Zakona u skladu sa svojom veličinom, unutarnjom organizacijom te obujmom i složenošću poslova koje obavlja, pri izradi i primjeni politike primitaka za osoblje odgovorno za procjenu kreditne sposobnosti potrošača ne osigura da politike primitaka budu u skladu i promiču odgovarajuće i učinkovito upravljanje rizicima ili da ne potiču preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za vjerovnika, ili da budu u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima vjerovnika, ili da uključuju mjere za sprječavanje sukoba interesa, posebno vodeći računa da primici ne ovise o broju odobrenih zahtjeva ili njihovu udjelu u ukupno zaprimljenim zahtjevima za kredit

290. protivno članku 81. stavku 7. ovoga Zakona kada pruža savjetodavne usluge ne osigura da struktura primitaka uključenog osoblja ne isključuje njihovu sposobnost postupanja u najboljem interesu potrošača ili ne osigura da nije ovisna o ciljevima prihoda od prodaje

291. postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 81. stavka 8. ovoga Zakona

292. protivno članku 82. stavku 1. ovoga Zakona kao vjerovnik ne osigura da njegovo osoblje kontinuirano posjeduje i redovito obnavlja odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u području osmišljavanja, ponude i odobravanja ugovora o kreditu ili pružanja savjetodavnih usluga ili dodatnih usluga odnosno kao kreditni posrednik ne osigura da njegovo osoblje kontinuirano posjeduje i redovito obnavlja odgovarajuću razinu znanja i stručnosti vezane za ponudu i sklapanje ugovora o kreditu ili dodatnih usluga ili pružanja savjetodavnih usluga ili protivno članku 82. stavku 2. ovoga Zakona kao vjerovnik iz druge države članice ili kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju iz druge države članice na području Republike Hrvatske pruža svoje usluge preko podružnice, a ne ispunjava zahtjeve iz članka 82. ovoga Zakona ili kao vjerovnik iz druge države članice ili kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju iz druge države članice na području Republike Hrvatske neposredno pruža svoje usluge, a ne ispunjava minimalne zahtjeve uređene podzakonskim propisom iz članka 82. stavka 3. ovoga Zakona

293. postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 82. stavka 3. ovoga Zakona

294. postupi protivno pravilniku iz članka 82. stavka 4. ovoga Zakona

295. protivno članku 83. ovoga Zakona kontinuirano ne ispunjava organizacijske, tehničke i kadrovske uvjete propisane podzakonskim propisom iz članka 69. stavka 5., članka 70. stavka 8. i članka 71. stavka 8. ovoga Zakona

296. protivno članku 84. stavku 1. ovoga Zakona ne vodi ili redovito ne ažurira evidenciju ugovora o kreditu sklopljenih s potrošačem

297. protivno članku 84. stavku 2. ovoga Zakona evidencija iz članka 84. stavka 1. ovoga Zakona ne sadrži ime i prezime, adresu, OIB potrošača ili naziv odnosno ime i prezime, adresu, OIB vjerovnika odnosno kreditnog posrednika ili datum sklapanja ugovora o kreditu, ili ukupni iznos kredita, ili trajanje ugovora o kreditu, ili kamatnu stopu, ili EKS, ili instrumente osiguranja kredita

298. protivno članku 84. stavku 3. ovoga Zakona ne čuva ugovore i druge isprave o zasnivanju poslovnog odnosa s potrošačem ili ne čuva ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije koje se odnose na poslovne odnose između vjerovnika i potrošača odnosno kreditnog posrednika i potrošača

299. protivno članku 84. stavku 4. ovoga Zakona kao vjerovnik dokumentaciju iz članka 84. stavka 3. ovoga Zakona ne čuva tijekom trajanja poslovnog odnosa ili je ne čuva 11 godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao

300. protivno članku 84. stavku 5. ovoga Zakona kao kreditni posrednik ne čuva dokumentaciju iz članka 84. stavka 3. ovoga Zakona 11 godina od isteka godine u kojoj je stupio u poslovni odnos s potrošačem

301. protivno članku 84. stavku 6. ovoga Zakona ako je na temelju ugovornog odnosa s potrošačem pokrenut sudski spor, ne čuva poslovnu dokumentaciju i dulje od roka iz članka 84. stavaka 4. ili 5. ovoga Zakona odnosno ne čuva poslovnu dokumentaciju do okončanja sudskog spora koji je na temelju tog ugovornog odnosa pokrenut

302. protivno članku 84. stavku 7. ovoga Zakona kao vjerovnik ne vodi ili redovito ne ažurira evidenciju o sklopljenim, izmijenjenim, dopunjenim i raskinutim ugovorima s kreditnim posrednicima

303. protivno članku 84. stavku 8. ovoga Zakona kao kreditni posrednik ne vodi ili redovito ne ažurira evidenciju o sklopljenim, izmijenjenim, dopunjenim i raskinutim ugovorima s vjerovnicima

304. protivno članku 84. stavku 9. ovoga Zakona evidencije iz članka 84. stavaka 1., 7. i 8. ovoga Zakona ne vodi na papiru ili nekom drugom trajnom mediju

305. protivno članku 84. stavku 10. ovoga Zakona, evidencije iz članka 84. stavaka 1., 7. i 8. ovoga Zakona ne čuva 11 godina od dana prestanka poslovnog odnosa između vjerovnika i kreditnog posrednika

306. protivno članku 89. stavku 3. ovoga Zakona ne sudjeluje u postupku medijacije odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo potrošač

307. protivno članku 92. stavku 1. ovoga Zakona na vidljivom mjestu u svojim poslovnim prostorijama ili na internetskim stranicama ne učini dostupnima informacije o postupku odobravanja potrošačkog kredita i stambenog potrošačkog kredita, kada pružaju takve usluge potrošačima, ili dostupne informacije nisu jasne i općenite ili nisu na hrvatskom jeziku

308. protivno članku 92. stavku 2. ovoga Zakona ne informira potrošača o mogućnosti dobivanja savjeta u savjetovalištima za zaštitu potrošača s kojima je upoznat ili potrošača koji ima poteškoće u otplati svojih obveza ne uputi na usluge savjetovanja o dugu iz članka 93. ovoga Zakona

309. protivno članku 95. stavku 3. ovoga Zakona na zahtjev Hrvatske narodne banke ne dostavi izvješća, informacije ili dokumentaciju o svim pitanjima važnima za provođenje nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke

310. protivno članku 95. stavku 4. ovoga Zakona ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci informacije iz područja zaštite potrošača i tržišnog ponašanja ili te informacije ne dostavi ili ne dostavi u obuhvatu, na način i u rokovima određenima podzakonskim propisom iz članka 95. stavka 8. ovoga Zakona

311. postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 95. stavka 7. ovoga Zakona

312. postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 95. stavka 8. ovoga Zakona

313. protivno članku 96. stavku 3. ovoga Zakona ne povjeri poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je s njim u radnom odnosu

314. protivno članku 96. stavku 4. ovoga Zakona pruža usluge potrošačkog i/ili stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja preko podružnice, a poslove rješavanja prigovora potrošača iz Republike Hrvatske ne povjeri najmanje jednoj osobi koja je s njim u radnom odnosu, a koja radi u podružnici u Republici Hrvatskoj

315. protivno članku 96. stavku 5. ovoga Zakona ne imenuje osobu za praćenje procesa upravljanja prigovorima potrošača

316. protivno članku 96. stavku 7. ovoga Zakona ne uspostavi ili redovito ne ažurira evidenciju prigovora potrošača, ili ta evidencija ne sadržava datum primitka prigovora ili ime i prezime podnositelja prigovora ili kratak sadržaj prigovora ili datum slanja odgovora na prigovor ili informaciju o osnovanosti prigovora

317. protivno članku 98. stavku 1. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, ne omogući da obavi neposredni nadzor nad poslovanjem u njegovu sjedištu ili na ostalim mjestima na kojima obavlja djelatnost i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor

318. protivno članku 98. stavku 2. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi ne osigura prikladne prostore u kojima može neometano i bez nazočnosti drugih osoba obavljati nadzor

319. protivno članku 98. stavku 3. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, ne omogući izravan uvid i pristup informacijskom sustavu, kontrolu poslovnih knjiga ili poslovne dokumentacije, uključujući sklopljene ugovore ili administrativne odnosno poslovne evidencije ili kontrolu informacijske tehnologije ili drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje pojedinog nadzora

320. protivno članku 98. stavku 4. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, ne uruči računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije, uključujući preslike sklopljenih ugovore te administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku odnosno u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba

321. protivno članku 98. stavku 5. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi ne osigura standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima

322. protivno članku 98. stavku 6. ovoga Zakona ne omogući da tijekom nadzora u prostorima iz članka 98. stavka 1. ovoga Zakona budu nazočne i ovlaštene osobe vjerovnika odnosno kreditnog posrednika, koje mogu dati odgovarajuća objašnjenja u vezi s poslovnim događajima te administrativnim odnosno poslovnim evidencijama, koje su predmet nadzora

323. protivno članku 98. stavku 7. ovoga Zakona ne omogući ovlaštenoj osobi obavljanje nadzora poslovanja i izvan radnog vremena, ako je to zbog opsega ili prirode nadzora potrebno

324. protivno članku 100. stavku 3. ovoga Zakona ne izvrši nadzorne mjere ili ih ne izvrši u rokovima kako je naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke

325. protivno članku 101. stavku 1. ovoga Zakona ne provjeri redovito, a najmanje jednom godišnje postupa li kreditni posrednik koji je za njega vezan i s kojim ima sklopljen ugovor o pružanju usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u skladu s odredbama ovoga Zakona

326. protivno članku 101. stavku 2. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku ili ne obavijesti bez odgode, a najkasnije u roku od 15 dana od dana kada utvrdi da je kod kreditnog posrednika koji je za njega vezan nastupila neka od okolnosti za ukidanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja

327. protivno članku 101. stavku 4. ovoga Zakona ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci obavijest o izmijenjenom, dopunjenom ili raskinutom ugovoru s kreditnim posrednikom koji je za njega vezan ili je ne dostavi u roku od 15 dana od dana izmjene, dopune ili raskida ugovora

328. do dana stupanja na snagu podzakonskih propisa iz članka 116. ovoga Zakona ne postupi u skladu s podzakonskim propisima iz članka 117. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se vjerovnik koji je globalna ili ostala sistemski važna kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 15.000,00 eura do 132.000,00 eura.

(3) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se vjerovnik koji je kreditna institucija za koju nije utvrđeno da je globalna ili ostala sistemski važna kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 eura do najviše 80.000,00 eura.

(4) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se vjerovnik koji nije kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 132.000,00 eura.

(5) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se kreditni posrednik koji je globalna ili ostala sistemski važna kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 15.000,00 do najviše 132.000,00 eura.

(6) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se kreditni posrednik koji je kreditna institucija za koju nije utvrđeno da je globalna ili ostala sistemski važna kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 eura do 80.000,00 eura.

(7) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se kreditni posrednik koji nije kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 30.000,00 eura.

(8) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 20.000,00 eura.

(9) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave pravne osobe iz stavka 2. odnosno stavka 5. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 3000,00 eura.

(10) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave pravne osobe iz stavka 3. odnosno stavka 6. ovoga članka te pravne osobe novčanom kaznom u iznosu od 300,00 do 3000,00 eura.

(11) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave ili upravnog odbora pravne osobe iz stavka 4. odnosno stavka 7. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 100,00 do 3000,00 eura.

(12) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i druga odgovorna osoba koju imenuje uprava ili upravni odbor kreditnog posrednika u pomoćnoj ulozi novčanom kaznom u iznosu od 100,00 do 2000,00 eura.

(13) Hrvatska narodna banka dužna je dostaviti nadležnom općinskom sudu ili drugom stvarno nadležnom tijelu rješenje o utvrđivanju globalne ili ostale sistemski važne kreditne institucije za kreditnu instituciju protiv koje se vodi prekršajni postupak, i to za godinu u kojoj je prekršaj počinjen.

(14) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i podružnica vjerovnika novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 110.000,00 eura.

(15) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i podružnica kreditnog posrednika novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 eura.

(16) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba ovlaštena da u poslovanju podružnice zastupa osnivača vjerovnika novčanom kaznom u iznosu od 100,00 do 3000,00 eura.

(17) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba ovlaštena da u poslovanju podružnice zastupa osnivača kreditnog posrednika novčanom kaznom u iznosu od 100,00 do 3000,00 eura.

Prekršaji drugih osoba

Članak 107.

(1) Pravna ili fizička osoba čini prekršaj ako:

1. protivno članku 26. stavku 4. ovoga Zakona kao društvo za osiguranje kod ponude ili sklapanja police osiguranja povezane s ugovorom o potrošačkom kreditu koristi podatke o dijagnozama onkoloških bolesti nakon što je proteklo deset godina od završetka njihova liječenja

2. protivno članku 26. stavku 5. ovoga Zakona kao društvo za osiguranje prije sklapanja police osiguranja iz članka 26. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona povezane s ugovorom o kreditu ne omogući potrošaču najmanje tri dana za usporedbu ponuda osiguranja povezanih s ugovorom o kreditu, bez izmjene tih ponuda ili o tome ne obavijesti potrošača

3. protivno članku 27. stavku 1. ovoga Zakona pruži savjetodavne usluge, a nije osoba iz članka 27. stavka 1. ovoga Zakona

4. protivno članku 32. stavku 1. ovoga Zakona kao voditelj kreditnog registra ne omogući vjerovniku iz druge države članice pristup podacima iz dostupnog privatnog ili javnog kreditnog registra za procjenu kreditne sposobnosti potrošača ili ne omogući pristup pod jednakim uvjetima kao i vjerovniku iz Republike Hrvatske

5. protivno članku 32. stavku 3. ovoga Zakona kao voditelj kreditnog registra ne osigura da pristup kreditnom registru koji se upotrebljava za procjenu kreditne sposobnosti potrošača ima samo vjerovnik koji je pod nadzorom nacionalnog nadležnog tijela i koji u potpunosti posluje u skladu s Uredbom (EU) 2016/679

6. protivno članku 32. stavku 4 ovoga Zakona kao voditelj kreditnog registra ne osigura da kreditni registar sadrži najmanje identifikacijske podatke klijenta, i to: ime i prezime/naziv, OIB ili ako OIB nije dostupan, drugi identifikacijski broj, podatke o postojećim i podmirenim ili na drugi način zatvorenim obvezama klijenta, i to vrstu obveze, ukupan iznos obveze, iznos i periodičnost obroka odnosno anuiteta, urednost u podmirivanju obveza, broj dospjelih, a neplaćenih obveza, njihov iznos te broj dana u zakašnjenju

7. protivno članku 32. stavku 6. ovoga Zakona kao voditelj kreditnog registra ne uspostavi postupke kojima se osigurava da su informacije sadržane u kreditnom registru ažurirane i točne

8. protivno članku 32. stavku 8 ovoga Zakona kao voditelj kreditnog registra ne omogući potrošaču ulaganje pritužbe na sadržaj kreditnog registra, uključujući informacije koje se mogu dobiti od trećih strana kroz taj registar

9. protivno članku 46. stavku 9. ovoga Zakona kao pružatelj dodatne usluge ugovori dodatne usluge na temelju ugovora između vjerovnika i tog pružatelja dodatne usluge koji se odnosi na ugovor o kreditu, a ne omogući potrošaču da u roku u kojem u skladu s člankom 46. ovoga Zakona ostvaruje pravo na odustanak od ugovora o kreditu

10. protivno članku 60. stavku 4. ovoga Zakona kao stjecatelj ili treća osoba na koju je stjecatelj prenio ugovor o kreditu ili tražbinu iz ugovora o kreditu prema potrošaču ne osigura primjenu svih odredbi ovoga Zakona i drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača

11. protivno članku 63. stavku 1. ovoga Zakona pruži uslugu potrošačkog kreditiranja ili savjetodavnu uslugu, a nije neki od vjerovnika iz članka 63. ovoga Zakona

12. protivno članku 64. stavku 1. ovoga Zakona pruži uslugu stambenog potrošačkog kreditiranja ili savjetodavne usluge, a nije vjerovnik iz članka 64. ovoga Zakona

13. protivno članku 65. stavku 1. ovoga Zakona pruži uslugu kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju ili savjetodavne usluge, a nije osoba iz članka 65. ovoga Zakona

14. protivno članku 66. stavku 1. ovoga Zakona pruži uslugu kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju ili savjetodavnu uslugu, a nije osoba iz članka 66. ovoga Zakona

15. protivno članku 68. stavku 3. ovoga Zakona kao vjerovnik započne obavljati djelatnost pružanja usluga potrošačkog kreditiranja prije nego što za obavljanje djelatnosti dobije odobrenje Hrvatske narodne banke

16. protivno članku 68. stavku 4. ovoga Zakona kao kreditni posrednik započne obavljati djelatnost pružanja usluga kreditnog posredovanja prije nego što za obavljanje djelatnosti dobije odobrenje Hrvatske narodne banke

17. protivno članku 68. stavku 5. ovoga Zakona kao vjerovnik ili kreditni posrednik u sudski registar upiše djelatnost pružanja usluga potrošačkog kreditiranja ili pružanja usluga kreditnog posredovanja prije dobivanja odobrenja Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se pravna osoba u novčanom iznosu od 1320,00 eura do 26.540,00 eura.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave pravne osobe novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 6630,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 6630,00 eura.

Objava presuda donesenih u prekršajnim postupcima

Članak 108.

(1) Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na svojim internetskim stranicama objavljuju izreke pravomoćnih odluka donesenih u prekršajnim postupcima koje je pokrenula Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao ovlašteni tužitelj, a kojima je vjerovnik, odgovorna osoba vjerovnika, kreditni posrednik, odgovorna osoba kreditnog posrednika, ili treća osoba proglašena krivom za prekršaj iz ovoga Zakona, a uz izreku objavljuje se naziv tijela koje je donijelo odluku te broj i datum odluke.

(2) U objavi iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga objavljuju ime i prezime i OIB odgovorne osobe vjerovnika ili odgovorne osobe kreditnog posrednika.

(3) Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga mogu objaviti rješenje koje su donijele u izvršavanju svojih nadzornih ovlasti iz ovoga Zakona, a kad Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga objave takvo rješenje, dužne su objaviti i odluku upravnog suda ako je protiv tog rješenja podnesena tužba.

(4) Osim podataka iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga izuzet će od objave podatke koji predstavljaju tajnu u skladu s posebnim propisom.

(5) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ocijene da bi objava iz stavka 1. ovoga članka mogla ugroziti stabilnost financijskog tržišta ili prouzročiti nerazmjernu štetu vjerovniku ili kreditnom posredniku, anonimizirat će podatak o vjerovniku ili kreditnom posredniku.

(6) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ocijene da bi objava podataka iz stavka 2. ovoga članka mogla prouzročiti nerazmjernu štetu odgovornoj osobi u vjerovniku ili odgovornoj osobi u kreditnom posredniku, anonimizirat će podatak o odgovornoj osobi.

(7) Objava iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ostaje na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga do nastupanja pravnih učinaka rehabilitacije u skladu s propisom kojim se uređuju prekršaji.

GLAVA XVI.
PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

POGLAVLJE I.
PRIJELAZNE ODREDBE

Ugovori koji su na snazi u vrijeme stupanja na snagu ovoga Zakona

Članak 109.

(1) Na ugovore o kreditu koji su sklopljeni prije stupanja na snagu ovoga Zakona ne primjenjuju se odredbe ovoga Zakona osim članka 41. stavka 4., članka 43. stavaka 1. do 4. i članka 44. stavaka 1. do 4. ovoga Zakona.

(2) Na ugovore iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje kreditiranje koje je predmet tih ugovora, važećeg u vrijeme sklapanja tih ugovora.

(3) Kako bi za ugovore iz stavka 1. ovoga članka osigurala postupanje vjerovnika odnosno kreditnog posrednika u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) odnosno Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 101/17., 128/22. i 156/23.), Hrvatska narodna banka ovlaštena je provoditi nadzor primjene tih zakona i nalagati mjere u skladu s tim zakonima i podnositi optužne prijedloge sve dok se oni primjenjuju na te ugovore.

(4) Na ugovore o kreditu bez roka dospijeća koji su sklopljeni prije stupanja na snagu ovoga Zakona, osim odredbi iz stavka 1. ovoga članka, primjenjuju se i članci 40., 48., 60., 61. i članak 62. stavci 2., 5. i 6. ovoga Zakona.

(5) Odredbe ovoga Zakona ne primjenjuju se na ugovore o zajmu povezane s policom životnog osiguranja koji su sklopljeni prije stupanja na snagu ovoga Zakona.

(6) Vjerovnik je dužan svoje poslovanje i ugovore o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici i ugovore o potrošačkom kreditu kojima se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge, sklopljene prije 1. siječnja 2028., uskladiti s odredbama ovoga Zakona s 1. siječnja 2028., osim u dijelu odredbi članaka 54. do 57. i članka 60. ovoga Zakona s kojima je dužan biti usklađen s danom stupanja na snagu ovoga Zakona.

(7) Iznimno od članka 52. stavaka 1. i 3. ovoga Zakona, vjerovnik koji nije kreditna institucija dužan je prvi put obavijest iz članka 52. stavaka 1. i 3. ovoga Zakona dostaviti potrošaču te sudužniku ili jamcu do 31. ožujka 2028. za stanje kredita u 2027. godini.

Postupci u tijeku

Članak 110.

(1) Upravni postupak za izdavanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja odnosno posredovanja u potrošačkom kreditiranju, koji je pokrenut u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) prije dana stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će Ministarstvo financija prema odredbama toga Zakona.

(2) Ministarstvo financija dužno je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti rješenje doneseno u postupku iz stavka 1. ovoga članka i to najkasnije u roku od tri dana od dana donošenja tog rješenja.

(3) Upravni postupak za izdavanje odobrenja za pružanje usluga posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, koji je pokrenut u skladu sa Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 101/17., 128/22. i 156/23.) prije dana stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će Hrvatska narodna banka prema odredbama toga Zakona.

(4) Inspekcijski nadzor koji je pokrenuo Državni inspektorat u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) prije dana stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će Državni inspektorat prema odredbama toga Zakona.

(5) Prekršajne postupke koje je u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) pokrenuo Državni inspektorat kao ovlašteni tužitelj prije dana stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će Državni inspektorat kao ovlašteni tužitelj.

Odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju izdano prije stupanja na snagu Zakona

Članak 111.

(1) Odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju koje je izdalo Ministarstvo financija (u daljnjem tekstu: odobrenje Ministarstva financija) važi do isteka roka određenog u odobrenju Ministarstva financija.

(2) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik koji je dobio odobrenje Ministarstva financija na temelju Zakona o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 09/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) ovlašten je pružati isključivo usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja u skladu s odobrenjem Ministarstva financija.

(3) Ako odobrenje Ministarstva financija prestaje važiti nakon 18. siječnja 2027., a imatelj tog odobrenja namjerava nastaviti s pružanjem usluga potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja dužan je podnijeti zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci za izdavanje novog odobrenja u skladu s ovim Zakonom najkasnije u roku od 60 dana prije prestanka važenja odobrenja Ministarstva financija.

(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, vjerovnik i kreditni posrednik koji je imao odobrenje Ministarstva financija iz stavka 3. ovoga članka može nastaviti pružati usluge na način iz stavka 2. ovoga članka ako je podnio zahtjev u skladu sa stavkom 3. ovoga članka do dostave rješenja Hrvatske narodne banke kojim se odlučuje o izdavanju novog odobrenja.

(5) U odnosu na vjerovnika ili kreditnog posrednika koji ima odobrenje Ministarstva financija ili pruža usluge u skladu sa stavkom 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlaštena je od dana stupanja na snagu ovoga Zakona poduzimati sve radnje i postupke u skladu s ovim Zakonom, uključujući provođenje nadzora i ukidanje odobrenja Ministarstva financija.

(6) Odredba stavka 5. ovoga članka ne primjenjuje se tijekom postupka koje Ministarstvo financija vodi u skladu s člankom 110. stavkom 1. ovoga Zakona.

(7) Ministarstvo financija dužno je najkasnije 15 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti, sa stanjem na dan stupanja na snagu ovoga Zakona, podatke iz Tablice imatelja odobrenja Ministarstva financija za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja koju je Ministarstvo financija vodilo na temelju Zakona o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) uključujući podatke o datumu izdavanja i broju važećeg odobrenja Ministarstva financija i sve ostale podatke kojima raspolaže za svakog kreditnog posrednika i vjerovnika.

(8) Hrvatska narodna banka podatke koje primi u skladu sa stavkom 7. ovoga članka upisuje u Registar.

(9) Vjerovnik odnosno kreditni posrednik iz stavka 2. ovoga članka dužan je uskladiti svoje poslovanje s odredbama članaka 69., 70. ili 71. ovoga Zakona u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju izdano prije stupanja na snagu Zakona

Članak 112.

(1) Odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, važeće na dan stupanja na snagu ovoga Zakona, ostaje na snazi i nakon stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Kreditni posrednik koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 101/17., 128/22. i 156/23.) ovlašten je pružati isključivo usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u skladu s odobrenjem Hrvatske narodne banke.

(3) Kreditni posrednik iz stavka 2. ovoga članka dužan je uskladiti svoje poslovanje s odredbama članka 70. ovoga Zakona u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Postupanje po zahtjevu koji je podnesen nakon stupanja na snagu ovoga Zakona

Članak 113.

(1) Kreditni posrednik odnosno vjerovnik koji je dobio odobrenje Ministarstva financija na temelju Zakona o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 09/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) ili kreditni posrednik koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke na temelju Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 101/17., 128/22. i 156/23.), a namjerava započeti pružati nove usluge, promijeniti usluge ili način pružanja usluga uskladiti s ovim Zakonom, dužan je podnijeti zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci u skladu s ovim Zakonom.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka provodi postupak ocjene ispunjavanja uvjeta iz ovoga Zakona i donosi rješenje kojim odlučuje o zahtjevu.

(3) Po zaprimanju zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će istodobno s odlučivanjem o zahtjevu, po službenoj dužnosti, ukinuti odobrenje Ministarstva financija odnosno Hrvatske narodne banke za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju koje je prije stupanja na snagu ovoga Zakona već izdano istom podnositelju zahtjeva, utvrditi ispunjava li uvjete iz ovoga Zakona za pružanje usluga kreditnog

posredovanja te, ako su ispunjeni uvjeti, izdati odobrenje u skladu s člankom 73. ovoga Zakona.

(4) U slučaju iz stavaka 1. do 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka u postupku ocjene ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja u skladu s odredbama ovoga Zakona može uzeti u obzir sve činjenice i okolnosti utvrđene u postupku izdavanja odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju prije stupanja na snagu ovoga Zakona.

Usklađivanje za osobe koje su do dana stupanja na snagu ovoga Zakona pružale uslugu potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja za koju nije bilo potrebno odobrenje

Članak 114.

(1) Odredbe ovoga Zakona primjenjuju se na vjerovnike i kreditne posrednike koji pružaju usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja te na ugovore o potrošačkom kreditu koje sklapaju ti vjerovnici i kreditni posrednici, a koji prema Zakonu o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) nisu bili obuhvaćeni područjem njegove primjene.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik iz stavka 1. ovoga članka koji žele nastaviti pružati uslugu potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja dužni su Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja najkasnije 1. kolovoza 2027.

(3) Osoba iz stavka 1. ovoga članka koja ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja dužna je prestati pružati uslugu potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja istekom roka za podnošenje zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Osoba iz stavka 1. ovoga članka koja podnese zahtjev za izdavanje odobrenja može nastaviti pružati uslugu potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja u skladu s odredbama ovoga Zakona do primitka rješenja Hrvatske narodna banke kojim se odlučuje o tom zahtjevu.

(5) Ako Hrvatska narodna banka odbije ili odbaci zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja, osoba iz stavka 1. ovoga članka dužna je prestati s pružanjem usluga potrošačkog kreditiranja danom dostave rješenja Hrvatske narodne banke.

(6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je prema osobi iz stavka 1. ovoga članka poduzimati sve radnje i postupke u skladu s ovim Zakonom, uključujući provođenje nadzora.

(7) Vjerovnik i kreditni posrednik koji pružaju usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja, koje prema Zakonu o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) nisu bile obuhvaćene područjem njegove primjene, dužni su uskladiti svoje poslovanje s člancima 54. do 57. i člankom 60. ovoga Zakona s danom stupanja na snagu ovoga Zakona.

Privremeno uređenje roka za donošenje rješenja

Članak 115.

Iznimno od članka 72. stavka 5. ovoga Zakona, o svim zahtjevima podnesenim u skladu s ovim Zakonom do 31. svibnja 2027. Hrvatska narodna banka odlučuje u roku od šest mjeseci od dana podnošenja urednog zahtjeva.

Donošenje podzakonskih propisa

Članak 116.

(1) Hrvatska narodna banka donijet će podzakonske propise iz članka 20. stavka 5., članka 22. stavka 4., članka 36. stavka 8., članka 41. stavka 5., članka 69. stavka 5., članka 70. stavka 8., članka 71. stavka 8., članka 72. stavka 6., članka 76. stavka 5., članka 82. stavka 3. ovoga Zakona u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka donijet će podzakonske propise iz članka 28. stavka 23., članka 29. stavka 5., članka 77. stavka 7., članka 81. stavka 8. i članka 95. stavaka 7. i 8. ovoga Zakona u roku od godine dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donijet će pravilnike iz članka 20. stavka 6., članka 22. stavka 5., članka 28. stavka 24., članka 29. stavka 6., članka 36. stavka 9., članka 41. stavka 6., članka 82. stavka 4. ovoga Zakona u roku od godine dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Primjena važećih podzakonskih propisa

Članak 117.

(1) Do dana stupanja na snagu podzakonskih propisa iz članka 116. ovoga Zakona na snazi ostaju podzakonski propisi doneseni na temelju Zakona o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.):

1. Pravilnik o obvezi informiranja potrošača (»Narodne novine«, br. 9/19.)

2. Odluka o provođenju nadzora nad kreditnim institucijama i kreditnim posrednicima te izricanju mjera u području zaštite potrošača (»Narodne novine«, br. 65/22.).

(2) Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaju važiti podzakonski propisi doneseni na temelju Zakona o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.), i to:

1. Pravilnik o naknadama na potrošačke kredite (»Narodne novine«, br. 15/14.)

2. Pravilnik o sadržaju, obliku i načinu vođenja evidencije sklopljenih ugovora (»Narodne novine«, br. 1/13.).

(3) Pravilnik o odobrenju za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja (»Narodne novine«, br. 14/10., 16/13. i 8/24.) prestaje važiti 18. siječnja 2027.

(4) Do dana stupanja na snagu podzakonskih propisa iz članka 116. ovoga Zakona na snazi ostaju podzakonski propisi doneseni na temelju Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 101/17., 128/22. i 156/23.):

1. Odluka o dodatnim kriterijima za procjenu kreditne sposobnosti potrošača (»Narodne novine«, br. 107/17. i 20/24.)

2. Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi (»Narodne novine«, br. 105/17. i 91/22.)

3. Odluka o minimalnom sadržaju evidencije o stambenim nekretninama (»Narodne novine«, br. 109/18.)

4. Odluka o obavješćivanju o prekograničnom pružanju usluga kreditnog posrednika (»Narodne novine«, br. 107/17.)

5. Odluka o potrebnim znanjima i stručnosti osoblja kreditnih institucija i kreditnih posrednika te o zahtjevima i postupku za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja (»Narodne novine«, br. 107/17., 22/19. i 108/24.)

6. Odluka o registru kreditnih posrednika (»Narodne novine«, broj 107/17.)

7. Odluka o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge (»Narodne novine«, br. 107/17. i 91/22.)

8. Odluka o politikama i praksama primitaka povezanima s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima (»Narodne novine«, br. 106/18.).

POGLAVLJE II.
ZAVRŠNE ODREDBE

Prestanak važenja

Članak 118.

Stupanjem na snagu ovoga Zakona prestaju važiti Zakon o potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. – ispravak, 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 128/22. i 156/23.) i Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju (»Narodne novine«, br. 101/17., 128/22. i 156/23.).

Stupanje na snagu

Članak 119.

Ovaj Zakon objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 20. studenoga 2026., osim članka 114. stavaka 1. do 6. ovoga Zakona koji stupaju na snagu 1. lipnja 2027. i članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona koji stupaju na snagu 1. siječnja 2028.

Klasa: 022-02/26-01/46
Zagreb, 15. srpnja 2026.

HRVATSKI SABOR

Predsjednik
Hrvatskoga sabora
Gordan Jandroković, v. r.

1072

Na temelju članka 89. Ustava Republike Hrvatske, donosim

ODLUKU

O PROGLAŠENJU ZAKONA O PRAVOSUDNOJ SURADNJI U KAZNENIM STVARIMA S DRŽAVAMA ČLANICAMA EUROPSKE UNIJE

Proglašavam Zakon o pravosudnoj suradnji u kaznenim stvarima s državama članicama Europske unije, koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 15. srpnja 2026.

Klasa: 011-02/26-02/69
Urbroj: 71-10-01/1-26-2
Zagreb, 21. srpnja 2026.

Predsjednik
Republike Hrvatske
Zoran Milanović, v. r.

ZAKON

O PRAVOSUDNOJ SURADNJI U KAZNENIM STVARIMA S DRŽAVAMA ČLANICAMA EUROPSKE UNIJE

PRVI DIO
OPĆE ODREDBE

1. UVODNE ODREDBE

Područje primjene

Članak 1.

(1) Ovim se Zakonom uređuje pravosudna suradnja u kaznenim stvarima između domaćih nadležnih pravosudnih tijela i nadležnih pravosudnih tijela drugih država članica Europske unije koja se odnosi na:

1. europski uhidbeni nalog i postupak predaje
2. europski istražni nalog
3. nalog za osiguranje imovine
4. priznanje i izvršenje odluka o oduzimanju imovine ili predmeta
5. priznanje i izvršenje odluka o novčanoj kazni
6. priznanje i izvršenje presuda kojima je izrečena kazna zatvora ili mjera koja uključuje oduzimanje slobode
7. priznanje i izvršenje presuda i odluka kojima su izrečene probacijske mjere i alternativne sankcije
8. priznanje i izvršenje odluka o mjerama opreza
9. europski nalog za zaštitu.

(2) Ovim se Zakonom uređuju i drugi oblici suradnje u kaznenim stvarima u skladu s pravnim aktima Europske unije, uključujući osnivanje zajedničkih istražnih timova, posredovanje Eurojusta i Europske pravosudne mreže u kaznenim stvarima, kao i pravnu pomoć u okviru prekograničnih dokaznih radnji te provedbene odredbe o prijenosu postupaka u kaznenim stvarima.

Pravo Europske unije

Članak 2.

(1) Ovim se Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju sljedeći akti Europske unije:

– Okvirna odluka Vijeća 2002/584/PUP od 13. lipnja 2002. o Europskom uhidbenom nalogu i postupcima predaje između država članica (SL L 190, 18. 7. 2002.)

– Okvirna odluka Vijeća 2002/465/PUP od 13. lipnja 2002. o zajedničkim istražnim timovima (SL L 162, 20. 6. 2002.)

– Okvirna odluka Vijeća 2003/577/PUP od 22. srpnja 2003. o izvršenju odluka o zamrzavanju imovine i osiguranju dokaza u Europskoj uniji (SL L 196, 2. 8. 2003.)

– Okvirna odluka Vijeća 2005/214/PUP od 24. veljače 2005. o primjeni načela uzajamnog priznavanja na novčane kazne (SL L 76, 22. 3. 2005.)

– Okvirna odluka Vijeća 2006/783/PUP od 6. listopada 2006. o primjeni načela međusobnog priznavanja naloga za oduzimanje (SL L 328, 24. 11. 2006.)

– Okvirna odluka Vijeća 2008/909/PUP od 27. studenoga 2008. o primjeni načela uzajamnog priznavanja presuda u kaznenim predmetima kojima se izriču kazne zatvora ili mjere koje uključuju oduzimanje slobode s ciljem njihova izvršenja u Europskoj uniji (SL L 327, 5. 12. 2008.)

– Okvirna odluka Vijeća 2008/947/PUP od 27. studenoga 2008. o primjeni načela uzajamnog priznavanja na presude i probacijske odluke s ciljem nadzora probacijskih mjera i alternativnih sankcija (SL L 337, 16. 12. 2008.)

– Okvirna odluka Vijeća 2009/299/PUP od 26. veljače 2009. o izmjeni okvirnih odluka 2002/584/PUP, 2005/214/PUP, 2006/783/PUP, 2008/909/PUP i 2008/947/PUP radi jačanja postupovnih prava osoba i poticanja primjene načela uzajamnog priznavanja odluka donesenih na suđenju u odsutnosti dotične osobe (SL L 81, 27. 3. 2009.)

– Okvirna odluka Vijeća 2009/829/PUP od 23. listopada 2009. o primjeni načela uzajamnog priznavanja odluka o mjerama nadzora među državama članicama Europske unije kao alternative privremenom pritvoru (SL L 294, 11. 11. 2009.)

– Okvirna odluka Vijeća 2009/948/PUP od 30. studenoga 2009. o sprečavanju i rješavanju sporova o izvršavanju nadležnosti u kaznenim postupcima (SL L 328, 15. 12. 2009.)