



HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-03/15-01/91
URBROJ: 65-15-02

Zagreb, 2. srpnja 2015.

P.Z. br. 868

ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA

PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA

Na temelju članka 178. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem *Prijedlog zakona o izmjeni Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje*, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora dostavila Vlada Republike Hrvatske, aktom od 2. srpnja 2015. godine.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila mr. sc. Borisa Lalovca, ministra financija, Igora Rađenovića, zamjenika ministra financija, Miljenka Fičora, pomoćnika ministra financija i glavnog državnog rizničara, te Borisa Šuvaka i dr. sc. Maroja Langa, pomoćnike ministra financija.

PREDSJEDNIK

Josip Leko



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Klasa: 022-03/15-01/68
Urbroj: 50301-05/16-15-3

Zagreb, 2. srpnja 2015.

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

Predmet: Prijedlog zakona o izmjeni Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 85/2010 – pročišćeni tekst i 5/2014 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članka 172. Poslovnika Hrvatskoga sabora (Narodne novine, broj 81/2013), Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o izmjeni Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila mr. sc. Borisa Lalovca, ministra financija, Igora Rađenovića, zamjenika ministra financija, Miljenka Fičora, pomoćnika ministra financija i glavnog državnog rizničara, te Borisa Šuvaka i dr. sc. Maroja Langa, pomoćnike ministra financija.



**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENI ZAKONA O STAMBENOJ ŠTEDNJI I
DRŽAVNOM POTICANJU STAMBENE ŠTEDNJE**

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENI ZAKONA O STAMBENOJ ŠTEDNJI I DRŽAVNOM POTICANJU STAMBENE ŠTEDNJE

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o osiguranju sadržana je u članku 2. stavku 4. podstavku 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 85/2010 - pročišćeni tekst i 5/2014 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

a) Ocjena stanja i osnovna pitanja koja se uređuju Zakonom

Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 17. prosinca 2014. godine donijela Uredbu o izmjeni zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje (Narodne novine, broj 151/2014; u daljnjem tekstu: Uredba). Obzirom kako uredbe donesene na temelju zakonske ovlasti prestaju vrijediti istekom roka od godinu dana od dana dobivene ovlasti, sukladno članku 88. Ustava Republike Hrvatske, iste je potrebno potvrditi kroz zakonski prijedlog.

Važeći Zakon o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje (Narodne novine, br. 109/97, 117/97, 76/99, 10/2001, 92/2005, 21/2010, 15/2013, 139/2013 i 151/2014, u daljnjem tekstu: Zakon), stupio je na snagu 1. siječnja 1998. godine, a kojime su propisani uvjeti stambene štednje i stambenih kredita, uvjeti, mjerila i postupak davanja i korištenje državnih poticajnih sredstava za rješavanje stambenih potreba građana te pripadajuće kaznene odredbe.

Od uvođenja stambene štednje 1998. godine, Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, visina državnih poticajnih sredstava (u daljnjem tekstu: DPS) je određena kao fiksni postotak, no čiji je iznos do sada smanjivan nekoliko puta. Uvođenjem stambene štednje od 1. siječnja 1998. godine, DPS iznosila su 25% od iznosa raspoložive stambene štednje uplaćene u godini za koju se isplaćuju DPS, a najviše do iznosa od 5.000,00 kuna raspoložive stambene štednje po stambenom štediši tijekom jedne kalendarske godine. Izmjenom Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje iz 2005. godine, postotak DPS smanjen je s 25% na 15% te izmjenama iz 2013. godine smanjen je s 15% na 10%. Nadalje, od 1. siječnja 2014. godine, DPS na stambenu štednju prikupljenu i prenesenu iz ranijih godina u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine ne isplaćuje se iz državnog proračuna Republike Hrvatske.

Slijedom navedenoga, u cilju razvoja stambene štednje u Republici Hrvatskoj ovim Prijedlogom zakona uvodi se varijabilni postotak državnih poticajnih sredstava po uzoru na praksu nekih država članica Europske unije koje imaju višegodišnje pozitivno iskustvo promjenjivog postotka poticaja na stambenu štednju.

b) Posljedice koje će proisteći donošenjem Zakona

Predloženo uvođenje varijabilnih poticaja na stambenu štednju predstavlja vrlo značajnu reformu samog sustava od uvođenja 1998. godine do danas, a koja ima višestruke pozitivne učinke za sve dionike:

- stvaranjem stabilnog zakonodavnog okvira osiguravaju se pretpostavke za daljnji razvoj sustava stambene štednje, a time i dodatni pozitivan učinak na bruto domaći proizvod i javne prihode, odnosno još veći povrat sredstava u državni proračun u odnosu na isplaćene poticaje,
- sustav stambene štednje se dugoročno stabilizira i optimizira čime se stvara povjerenje kod štediša koji su time motivirani na dugoročnu štednju i doprinose formiranju izvora sredstava stambenim štedionicama za daljnje odobravanje stambenih kredita. Promjenjivim poticajima stambenim štedišama osigurava se povjerenje u sustav, sigurnost i motivirajući prinos za dugoročnu štednju - najčešće 5 godina,
- jačanjem povjerenja u sustav stambene štednje omogućava se stambenim štedišama sigurna dugoročna štednja po prihvatljivim uvjetima i mogućnost korištenja kredita uz fiksnu kamatnu stopu za cijelo razdoblje otplate kredita, odnosno samostalno rješavanje stambenog pitanja uz relativno manje kreditno zaduženje što pozitivno utječe na razvoj društva u cjelini,
- razvoj sustava stambene štednje ima pozitivan učinak na pokretanje građevinske industrije i malog poduzetništva te istovremeno suzbija sivu ekonomiju,
- izračun varijabilnog postotka državnih poticajnih sredstava je jednostavan i transparentan bez dodatnih troškova,
- stambeni štediši, odnosno potencijalni stambeni štediši neće morati sami izračunavati iznos DPS-a već će pravodobno biti obaviješteni o iznosu DPS-a.

Vlada Republike Hrvatske na prijedlog Ministarstva financija do 31. listopada tekuće godine propisuje postotak državnih poticajnih sredstava za stambenu štednju prikupljenu u sljedećoj kalendarskoj godini.

Također, ovim Prijedlogom zakona uklanja se odredba da se dio raspoložive stambene štednje koja prelazi 5.000,00 kuna po stambenom štediši u jednoj godini prenosi u sljedeću kalendarsku godinu.

III. OCJENA SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVEDBU ZAKONA

Za provedbu ovoga Zakona potrebno je osigurati sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske u iznosu oko 50 milijuna kuna za državna poticajna sredstva koja će se stambenim štedišama isplaćivati u 2016. godini.

**PRIJEDLOG ZAKONA O
IZMJENI ZAKONA O STAMBENOJ ŠTEDNJI I DRŽAVNOM POTICANJU
STAMBENE ŠTEDNJE**

Članak 1.

U Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje (Narodne novine, br. 109/97, 117/97, 76/99, 10/2001, 92/2005, 21/2010, 15/2013, 139/2013 i 151/2014), članak 21. mijenja se i glasi:

„(1) Državna poticajna sredstva za stambene štediša odobravaju se stambenoj štedionici iz državnog proračuna Republike Hrvatske na osnovi dokumentiranih podataka o prikupljenoj stambenoj štednji u prethodnoj kalendarskoj godini.

(2) Postotak državnih poticajnih sredstava određuje se po sljedećoj formuli:

$$\% \text{ DPS} = Kp + Fs$$

pri čemu je:

% DPS - postotak državnih poticajnih sredstava,

Kp - prosječna kamatna stopa na nove devizne depozite stanovništva kod kreditnih institucija oročenih na razdoblje od 1 do 2 godine koja se izračunava jednom godišnje za razdoblje od 12 mjeseci počevši od srpnja prethodne godine do lipnja tekuće godine (uključujući podatak za lipanj) na temelju objavljenih statističkih podataka Hrvatske narodne banke,

Fs - faktor stabilizacije kamatne stope izračunava se jednom godišnje kao pola aritmetičke sredine prinosa do dospelja na obveznice Republike Hrvatske izdane u kunama uz valutnu klauzulu u eurima s preostalim rokom do dospelja od pet godina za razdoblje od 12 mjeseci počevši od srpnja prethodne godine do lipnja tekuće godine (uključujući podatak za lipanj) temeljem objavljenih statističkih podataka Hrvatske narodne banke. Ako nije dostupan podatak o prinosu do dospelja obveznica s preostalim rokom dospelja od 5 godina, uzima se pola aritmetičke sredine prinosa do dospelja najbližih obveznica s većim preostalim rokom do dospelja. U izračun aritmetičke sredine prinosa ne uzimaju se mjeseci za koje nije raspoloživ podatak o mjesečnom prinosu.

(3) Postotak državnih poticajnih sredstava iskazuje se na jednu decimalu u skladu s matematičkim pravilima o zaokruživanju.

(4) Državna poticajna sredstva isplaćuju se prema postotku utvrđenom formulom iz stavka 2. ovoga članka od iznosa raspoložive stambene štednje uplaćene u godini za koju se isplaćuju državna poticajna sredstva, a najviše do iznosa od 5.000,00 kuna raspoložive stambene štednje po stambenom štediši tijekom jedne kalendarske godine. Pod raspoloživom stambenom štednjom u smislu ovoga Zakona podrazumijeva se iznos stambene štednje koju je stambeni štediša uplatio tijekom godine nakon umanjenja za iznose naknada koju naplaćuje stambena štedionica.

(5) Državna poticajna sredstva tijekom jedne kalendarske godine odobrit će se stambenom štediši samo u jednoj stambenoj štedionici.

(6) Vlada Republike Hrvatske na prijedlog Ministarstva financija do 31. listopada tekuće godine propisuje postotak državnih poticajnih sredstava za stambenu štednju prikupljenu u sljedećoj kalendarskoj godini.“.

Članak 2.

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Uredba o izmjeni zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje (Narodne novine, broj 151/2014).

Članak 3.

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

OBRAZLOŽENJE

Uz članak 1.

Ovim člankom je propisan način izračuna državnih poticajnih sredstava. Postotak državnih poticajnih sredstava određuje se po sljedećoj formuli:

$$\% \text{ DPS} = Kp + Fs$$

pri čemu je:

% DPS - postotak državnih poticajnih sredstava

Kp - prosječna kamatna stopa na nove devizne depozite stanovništva kod kreditnih institucija oročenih na razdoblje od 1 do 2 godine koja se izračunava jednom godišnje za razdoblje od 12 mjeseci počevši od srpnja prethodne godine do lipnja tekuće godine (uključujući podatak za lipanj) na temelju objavljenih statističkih podataka Hrvatske narodne banke. – Tablica G1c. (izvor - <http://www.hnb.hr/statistika/hstatistika.htm>)

Važni je istaknuti da su prema podacima Hrvatske narodne banke novi poslovi novoprimljeni depoziti u izvještajnom mjesecu, a definiraju se kao svaki novi ugovor između klijenta i izvještajne institucije. To znači da obuhvaćaju sve financijske ugovore kojima se prvi put utvrđuju kamatne stope na depozite i sve ponovne sporazume o uvjetima postojećih ugovora o depozitima. Kod pregovaranja novih uvjeta već postojećih ugovora bitno je aktivno sudjelovanje klijenta u pregovorima, dok se sve automatske promjene uvjeta ugovora od strane izvještajne institucije ne smatraju novima poslovima.

Fs - faktor stabilizacije kamatne stope izračunava se jednom godišnje kao pola aritmetičke sredine prinosa do dospijea na obveznice Republike Hrvatske izdane u kunama uz valutnu klauzulu u eurima s preostalim rokom do dospijea od pet godina za razdoblje od 12 mjeseci počevši od srpnja prethodne godine do lipnja tekuće godine (uključujući podatak za lipanj) temeljem objavljenih statističkih podataka Hrvatske narodne banke. Ako nije dostupan podatak o prinosu do dospijea obveznica s preostalim rokom dospijea od 5 godina, uzima se pola aritmetičke sredine prinosa do dospijea najbližih obveznica s većim preostalim rokom do dospijea. U izračun aritmetičke sredine prinosa ne uzimaju se mjeseci za koje nije raspoloživ podatak o mjesečnom prinosu.

Faktorom stabilizacije kamatne stope vrednuje se utjecaj dužeg roka stambene štednje koja je oko 5 godina.

Faktor stabilizacije kamatne stope je određen u odnosu na prinose po dospijeu na obveznice Republike Hrvatske s preostalim rokom dospijea od pet godina, koji predstavljaju tržišnu cijenu novčanih izvora dugih rokova dospijea.

Državna poticajna sredstva isplaćuju se za svaku godinu uplate stambene štednje zasebno.

Obzirom da je u stambenim štedionicama dominantna stambena štednja uz valutnu klauzulu u eurima na pet godina, prosječan ostatak ročnosti štednje je oko dvije i pol godine te je iz navedenog razloga korištena aritmetička sredina prinosa obveznica s preostalim rokom dospijea od pet godina.

Za izračun se koriste podaci Hrvatske narodne banke od srpnja prethodne godine do lipnja tekuće godine (uključujući podatak za lipanj) za prvi najbliži rok dospijeca obveznica - statistički podaci o prinosu po dospijecu na obveznice Republike Hrvatske za odabrane valute i rokove dospijeca – Tablica G8b.

(izvor - <http://www.hnb.hr/statistika/hstatistika.htm>)

Navedenom formulom izračuna postotka državnih poticajnih sredstava visina poticaja se usklađuje svake godine i korelira s tržišnim kretanjem kamatnih stopa na štednju.

Važno je napomenuti da se za izračun K_p i F_s uzima razdoblje od 12 mjeseci počevši od srpnja prethodne godine do lipnja tekuće godine (uključujući podatak za lipanj) kako bi se na taj način pravovremeno mogla planirati sredstva u državnom proračunu.

Također, ovim zakonskim prijedlogom uklonjena je odredba da se dio raspoložive stambene štednje koja prelazi 5.000,00 kuna po stambenom štediši u jednoj godini prenosi u sljedeću kalendarsku godinu.

Uz članak 2.

Ovim člankom propisuje se prestanak važenja Uredbe o izmjeni Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje (Narodne novine, broj 151/2014) danom stupanja na snagu ovoga Zakona.

Uz članak 3.

Ovim člankom propisano je stupanje na snagu ovoga Zakona.

ODREDBA VAŽEĆEGA ZAKONA KOJA SE MIJENJA**V. DRŽAVNA POTICAJNA SREDSTVA****Članak 21.**

- (1) Državna poticajna sredstva za stambene štediša odobravaju se stambenoj štedionici iz državnog proračuna Republike Hrvatske na osnovi dokumentiranih podataka o prikupljenoj stambenoj štednji u prethodnoj kalendarskoj godini.
- (2) Državna poticajna sredstva iznose 10 posto od iznosa raspoložive stambene štednje uplaćene u godini za koju se isplaćuju državna poticajna sredstva, a najviše do iznosa od 5.000,00 kuna raspoložive stambene štednje po stambenom štediši tijekom jedne kalendarske godine. Pod raspoloživom stambenom štednjom u smislu ovoga Zakona podrazumijeva se iznos stambene štednje koju je stambeni štediša uplatio tijekom godine nakon umanjenja za iznose naknada koju naplaćuje stambena štedionica.
- (3) Državna poticajna sredstva tijekom jedne kalendarske godine odobrit će se stambenom štediši samo u jednoj stambenoj štedionici.
- (4) Dio raspoložive stambene štednje koja prelazi 5.000,00 kuna po stambenom štediši u jednoj godini prenosi se u sljedeću kalendarsku godinu.

PRILOG - Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću

OBRAZAC	
IZVJEŠĆA O PROVEDENOM SAVJETOVANJU SA ZAINTERESIRANOM JAVNOŠĆU	
Naslov dokumenta	Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga Zakona o izmjeni zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, s Konačnim prijedlogom zakona
Stvaratelj dokumenta, tijelo koje provodi savjetovanje	Ministarstvo financija
Svrha dokumenta	Izvješćivanje o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga Zakona o izmjeni zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje.
Datum dokumenta	lipanj, 2015.
Verzija dokumenta	1.
Vrsta dokumenta	Izvješće
Naziv nacrt zakona, drugog propisa ili akta	Nacrt prijedloga Zakona o izmjeni zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, s Konačnim prijedlogom zakona
Jedinstvena oznaka iz Plana donošenja zakona, drugih propisa i akata objavljenog na internetskim stranicama Vlade	-
Naziv tijela nadležnog za izradu nacrt	Ministarstvo financija
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti bili uključeni u postupak izrade odnosno u rad stručne radne skupine za izradu nacrt	-
Je li nacrt bio objavljen na internetskim stranicama ili na drugi odgovarajući način? Ako jest, kada je nacrt objavljen, na kojoj internetskoj stranici i koliko je vremena ostavljeno za savjetovanje? Ako nije, zašto?	Da, na web stranici Ministarstva financija (www.mfin.hr) objavljena je bila poveznica na E-savjetovanja (www.esavjetovanja.gov.hr), a gdje se provodila javna rasprava za navedeni Zakon. Javna rasprava trajala je od 25. svibnja do 8. lipnja 2015. godine.
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti dostavili svoja očitovanja?	Prva stambena štedionica d.d. te jedan građanin.

ANALIZA DOSTAVLJENIH PRIMJEDBI	Prihvaćena je primjedba Prve stambene štedionice d.d. o dopuni članka 1. stavka 2. Nacrta prijedloga zakona na način da se kod definicije Kp iz riječi „tekuće godine“ dodaju riječi: „uključujući podatak za lipanj“ i kod definicije Fs, iza riječi: „tekuće godine“ dodaju riječi: „uključujući podatak za lipanj“. Također, primljena je na znanje primjedba o grešci informatičke prirode koja se javlja prilikom preuzimanja teksta dokumenta u word dokument. Zaključno, nije prihvaćena primjedba građanke koja navodi kako kroz Zakon nije vidljivo da postoji mogućnost savjetovanja korisnika prije sklapanja ugovora. Upućena je na odredbe Zakona o kreditnim institucijama, obzirom da stambene štedionice posluju sukladno istome, odnosno upućena je na odredbe Zakona o kreditnim institucijama koje propisuju kako je kreditna institucija dužna prije zaključivanja ugovora potrošaču dati sve potrebne informacije.
Primjedbe koje su prihvaćene	
Primjedbe koje nisu prihvaćene i obrazloženje razloga za neprihvatanje	
Troškovi provedenog savjetovanja	Provedba javnog savjetovanja nije iziskivala dodatne financijske troškove.

Izvešće o provedenom savjetovanju - Javno savjetovanje o Nacrtu prijedloga zakona o izmjeni zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje

Korisnik/Sekcija/Komentar	Odgovor
PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA D.D. NACRT PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENI ZAKONA O STAMBENOJ ŠTEDNJI I DRŽAVNOM POTICANJU STAMBENE ŠTEDNJE, S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA Prilikom prebacivanja teksta Zakona u word dokument potreban je ispravak kroz čitav tekst na način da kod formule Kp se u word dokumentu prikazuje samo slovo p.	Prihvaćen Primjedba je primljena na znanje, riječ je grešci informatičke prirode, no u samome Zakonu, odnosno kod formule su jasno vidljivi dijelovi formule, odnosno Kp i Fs.
PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA D.D. NACRT PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENI ZAKONA O STAMBENOJ ŠTEDNJI I DRŽAVNOM POTICANJU STAMBENE ŠTEDNJE, S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA Predlaže se dopuna st.2. članka 1. na način da se kod definicije Kp iza riječi "tekuće godine" doda "uključujući podatak za lipanj" i kod definicije Fs iza riječi "tekuće godine" doda "uključujući podatak za lipanj" te glase: "Kp - prosječna kamatna stopa na nove devizne depozite stanovništva kod kreditnih institucija oročenih na razdoblje od 1 do 2 godine koja se izračunava jednom godišnje za razdoblje od 12 mjeseci počevši od srpnja prethodne godine do lipnja tekuće godine (uključujući podatak za lipanj) na temelju objavljenih statističkih podataka Hrvatske narodne banke. Fs - faktor stabilizacije kamatne stope izračunava se jednom godišnje kao pola aritmetičke sredine prinosa do dospijea na obveznice Republike Hrvatske izdane u kunama uz valutnu klauzulu u eurima s preostalim rokom do dospijea od pet godina za razdoblje od 12 mjeseci počevši od srpnja prethodne godine do lipnja tekuće godine (uključujući podatak za lipanj) temeljem objavljenih statističkih podatka Hrvatske narodne banke. Ako nije dostupan podatak o prinosu do dospijea obveznica s preostalim rokom dospijea od 5 godina, uzima se pola aritmetičke sredine prinosa do dospijea najbližih obveznica s većim preostalim rokom do dospijea. U izračun aritmetičke sredine prinosa ne uzimaju se mjeseci za koje nije raspoloživ podatak o mjesečnom prinosu."	Prihvaćen Prijedlog je prihvaćen te je sukladno istome, Zakon izmijenjen.

Tina Dadić

**PRIJEDLOG ISKAZA O PROCJENI UČINAKA
PROPISA ZA PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENI
ZAKONA O STAMBENOJ ŠTEDNJI I DRŽAVNOM
POTICANJU STAMBENE ŠTEDNJE, 2. CILJEVI**

Kroz tekst prijedloga ovog zakona nije vidljivo da postoji mogućnost savjetovanja korisnika prije sklapanja ugovora. Budući dio informacija banka daje tek po sklapanju ugovora, važno je izbjeći nepotrebne probleme kao što je neodgovorno financijsko poslovanje, nemogućnost otplate kredita, prekomjerno zaduživanje, prebacivanje odgovornosti. Savjetovanje korisnika je potrebno da bi podigli nivo osobne odgovornosti prije sklapanja ugovora: tko je odgovoran za vraćanje kredita, kakva su očekivanja korisnika, društvena odgovornost i sl.. Sve vrste savjetovanja su poželjne od kratkog pismenog do stručnog individualnog, ovisno o potrebama korisnika. Cilj savjetovanja prije sklapanja ugovora bio bi osigurati promišljeno i odgovorno građansko ponašanje, koje dugoročno ima pozitivan učinak na društvo.

Prihvaćen

Primjedba nije prihvaćena, no valja napomenuti kako stambene štedionice kao kreditne institucije podliježu odredbama Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine, broj 159/2013 i 19/2015). Sukladno odredbama glave XXIII. Zaštita potrošača, člankom 301. propisane su odredbe kojima je kreditna institucija dužna za svaku uslugu koja je u ponudi za potrošače izraditi obrazac koji sadrži ključne informacije o istoj i učiniti ga dostupnim na hrvatskom jeziku i na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima. Također, sukladno članku 302. Zakona o kreditnim institucijama, propisano je da je kreditna institucija prije zaključivanja ugovora o pružanju bankovnih ili financijskih usluga, dužna potrošaču dati sve informacije koje su mu potrebne da bi usporedio različite ponude radi donošenja odluke o sklapanju ugovora. Prije zaključivanja ugovora, kreditna institucija dužna je potrošaču učiniti dostupnima sve bitne uvjete ugovora. Nadalje, sukladno članku 303. Zakona o kreditnim institucijama, kreditna institucija dužna je opće uvjete poslovanja, koji sadržavaju informacije o uvjetima pružanja usluga učiniti dostupnima potrošačima, na hrvatskom jeziku i na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima. Pod ranije spomenutim informacijama, a koje se odnose na odobravanje kredita, podrazumijevaju se podaci o primjerice: važećim nominalnim godišnjim stopama redovnih i zateznih kamata, načinu obračuna kamata, naknadama, iznosu otplate glavnice i kamata kao i ostali podaci navedeni u članku 303. Zakona o kreditnim institucijama.