



HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-02/26-01/46

URBROJ: 65-26-7

Zagreb, 3. srpnja 2026.

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članaka 178. i 192. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem ***Konačni prijedlog zakona o potrošačkim kreditima***, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 3. srpnja 2026. godine.

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

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra financija dr. sc. Tomislava Čorića, državne tajnike Mateja Bulu, Stipu Župana i dr. sc. Terezu Rogić Lugarić, ravnatelja Porezne uprave Božidara Kutlešu, ravnatelja Carinske uprave Marija Demirovića i glavnu državnu rizničarku Danijelu Stepić.


PREDSJEDNIK
Gordan Jandroković



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

KLASA: 022-03/25-01/101
URBROJ: 50301-05/31-26-12

Zagreb, 2. srpnja 2026.

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

PREDMET: Konačni prijedlog zakona o potrošačkim kreditima

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. - pročišćeni tekst i 5/14. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članka 172. u vezi s člankom 190. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 123/20. i 86/23. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske), Vlada Republike Hrvatske podnosi Konačni prijedlog zakona o potrošačkim kreditima.

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

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra financija dr. sc. Tomislava Čorića, državne tajnike Mateja Bulu, Stipu Župana i dr. sc. Terezu Rogić Lugarić, ravnatelja Porezne uprave Božidara Kutlešu, ravnatelja Carinske uprave Marija Demirovića i glavnu državnu rizničarku Danijelu Stepić.


PREDSJEDNIK
mr. sc. Andrej Plenković

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O POTROŠAČKIM KREDITIMA

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA 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 drugačije 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 drugačije.

(7) Ako ovim Zakonom nije drugačije 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, u slučaju da 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 na način da se uspostave sustavi za obradu podataka s tehničkom i integriranom zaštitom osobnih podataka pri tome poštujući 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) Pored 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 trenutno 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 uz 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 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 sklopljenim 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 trenutno 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 na način 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 dospijeca 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 uz 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 uz 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, temeljem 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) Pored 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 povezanim s kreditom veznim uz 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 pojašnjenja 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
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 pojašnjenje 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 obavezan 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 pojašnjenje 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-u 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 izračunatu 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-u 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-u odnosno ESIS-u prikazati na odgovarajući i prikladan 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-u 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, pored SECCI-a odnosno ESIS-a, potrošaču na njegov zahtjev, bez naknade dati primjerak nacrtu 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 uz 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-a

Članak 20.

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u prvom dijelu SECCI-a 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-a na jednoj stranici sve informacije iz stavka 1. ovoga članka dužni su u prvom dijelu SECCI-a 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-a.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u SECCI-u, 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. u slučaju da 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. pravo 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. pravo potrošača, iz članka 18. stavka 11. ovoga Zakona, da mu se na zahtjev i bez naknade dostavi primjerak nacrtu 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, u slučaju da 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-a 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-a 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 uz 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 ju 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, razdoblje 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 stambenog potrošačkog kredita
 - c) vrstu stambenog potrošačkog kredita
 - d) kamatnu stopu ili sve kamatne stope ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope zajedno s, ako postoje, pogodnostima 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, u slučaju da 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, u slučaju da 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. u slučaju da 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. dodatna mogućnost za potrošača povezana 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 nacrtu 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 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 pojašnjenju 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, pored 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) Pored 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 nezvan ili vezan za jednog ili više vjerovnika te 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 uz 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-a 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) Kod 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 uz uslugu potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno usluge kreditnog posredovanja koju 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 na način 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-u 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 u slučaju da 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 pojašnjenja 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 temeljem 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 sadrži najmanje 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 vrsta 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 njegovom kreditnom registru ažurirane i točne.

(7) Vjerovnik koji dostavi podatak o neispunjenju obveze u kreditni registar je dužan 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, izračunat 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 drugi uvjeti 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 uz dopušteno prekoračenje iz članka 61. stavaka 1. do 4. ovoga Zakona i
 - e) u slučaju ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospeljeća, informacije o otkazivanju ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospeljeća iz članka 48. stavaka 2., 3. i 5. ovoga Zakona
 - f) obavijesti iz članka 52. ovoga Zakona
19. ako je sklopljen povezan 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 kontaktne podatke 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 kod kojeg 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 kod 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 promijeni informacije iz stavka 1. točaka 2. ili 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, izračunat 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 glavicu 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 kontaktne podatke 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 kod 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 promijeni informacije iz stavka 1. točaka 2. ili 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 izračunatu 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 sdužnike, jamce i založne dužnike dati primjerak ugovora o kreditu.

(7) Vjerovnik je dužan u poslovanju s potrošačem vezano uz 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 drugačije 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 trenutno 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 drugačije 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, određenog 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 drugačije 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 mehanizmi 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, 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 se ne primjenjuju 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 kod 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 pojašnjenje tih izmjena
2. rokove za provedbu izmjena iz točke 1. ovoga članka
3. način podnošenja prigovora iz članka 96. ovoga Zakona vezano uz 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, koje 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 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 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 uz ugovor o kreditu vezati uz stvarni trošak tog kredita koji mu je nastao, a radi 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 dospeljeća

Članak 48.

(1) Potrošač može otkazati ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospeljeća, 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 dospeljeća, može otkazati ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospeljeća 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 dospeljeća.

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

(4) Opravdani razlog iz stavka 3. ovoga članka vjerovnik je dužan navesti u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospeljeća, a može obuhvaćati opravdanu sumnju o neovlaštenom korištenju potrošačkog kredita, o prijevari vezanoj za potrošački kredit, značajno 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 dospeljeća, 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, ispuní 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 ispuní 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 dospijeca 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

Obavješćavanje 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 plaćenju 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 VII.

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 povezanim 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 uz njegove poteškoće u plaćanju vjerovnik je dužan poštivati privatnost potrošača te održavati razinu kontakta i komunikacije koja mora biti poslovno opravdana u pogledu zahtjeva za informacijama.

(4) Vjerovnik je dužan pružiti podršku i sljedeće informacije potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju:

1. broj propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja
2. ukupni iznos dospjelih neplaćenih obveza
3. troškove nastale kao rezultat nepodmirenja dospjelih obveza i
4. važnost suradnje potrošača s vjerovnikom kako bi se uklonile poteškoće u plaćanju.

(5) 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 kod 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 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.

(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 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.**DOPUŠTENI 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 iz razloga 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 redovnog mjesečnog priljeva isplaćenog u korist računa potrošača u prethodno promatranom razdoblju koje vjerovnik uobičajeno uzima za utvrđivanje prosječnog redovnog 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 sa 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 sa 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 sa 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 sa 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 sa 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 uz 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 sa 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 sa 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 ovlaštena je 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 uz 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 istovremeno 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 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 proizvođača 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“, broj 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 zlorabuse 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 droga (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 zlorabuse znakova za opasnost (članak 218.), kazneno djelo zlorabuse 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 zlorabu 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“, broj 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 uz 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 osuđen 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 uz više vjerovnika namjerava prestati biti vezan uz 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 uz 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 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, ukazuje kreditnom posredniku 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 će djelomično 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 ako:

1. ako kreditni posrednik ne pruža usluge kreditnog posredovanja duže od šest mjeseci
2. vjerovnik ili kreditni posrednik nakon dobivenog odobrenja prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je izdano odobrenje
3. 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. vjerovnik ili kreditni posrednik ne dopusti provođenje nadzora Hrvatske narodne banke
5. 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. 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 njihovom 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 uz primitke osoblja.

*Zahtjevi za osoblje u vezi znanja 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 uz 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 znanja i stručnosti te kontinuiranog osposobljavanja iz ovoga članka.

(4) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga pravilnikom uređuje zahtjeve u vezi znanja 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 uz 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 je dužan 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 Zakona 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 propisanim 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 Zakona.

Međunarodna suradnja u vezi sa stambenim potrošačkim kreditiranjem odnosno kreditnim posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju

Članak 86.

- (1) Hrvatska narodna banka je kontaktno tijelo 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 kontaktno tijelo 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 kontaktno tijelo 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 zakaže 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 zakazati 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, produžiti 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 FINACIJSKE 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 savjetovalištim 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 pružanju 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 ovlašteni 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 1. 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. i 3. 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 koji 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 dužne 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 njeni 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 pruža usluge potrošačkog i/ili stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja preko podružnice dužan je 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 njenih 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 njegovom sjedištu i na ostalim mjestima na kojima obavljaju 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 nalažanje 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 s ciljem 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 s ciljem 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 nalažanju mjera iz stavka 2. ovoga članka.

Osiguravanje zakonitosti rada vezanog kreditnog posrednika

Članak 101.

(1) Vjerovnik je dužan redovno, 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., članka 17. i 18., članka 21. do 23., članka 25. i 27., članka 28. stavaka 4. i 6., članka 41., članka 81. stavaka 1. do 3., članka 82., 89. i 92. ovoga Zakona i propisa donesenih u vezi tih članaka.

(2) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da kreditni posrednik iz stavka 1. ovoga članka postupi 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 nastavlja postupati na način koji očito šteti interesima potrošača Republike Hrvatske ili takvim djelovanjem narušava 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 koje su na temelju stavka 2. točaka 2. do 4. ovoga članka primile podatke iz stavka 1. ovoga članka dužne su se njima koristiti isključivo u svrhu za koju su dani te ih ne smiju priopćiti ili učiniti dostupnima trećim osobama, osim u slučajevima propisanim 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 koje 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 kod 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 povezanim s kreditom veznim uz valutu ili ne uključi upozorenje o rizicima povezanim s promjenjivom kamatnom stopom
20. protivno članku 14. ovoga Zakona kod 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 pojašnjenja 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 pruža 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-a 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 izračunatu 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-u 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-u 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 obavezan 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, pored SECCI-a odnosno ESIS-a, na njegov zahtjev ne da primjerak nacrtu 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-a 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 ako ne može uočljivo prikazati u prvom dijelu SECCI-a na jednoj stranici sve informacije iz članka 20. stavka 1. ovoga Zakona, ne prikaže u prvom dijelu SECCI-a 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-a
48. protivno članku 20. stavku 3. ovoga Zakona u SECCI-u 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 ju 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 najmanje 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 odgovarajuće 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 pojašnjenju 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 ako 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 nezvan 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 police osiguranja povezanih s ugovorom o kreditu, bez izmjene te ponuda, ili o tome ne obavijesti potrošača
70. protivno članku 27. stavku 2. ovoga Zakona pruža savjetodavne usluge koje nisu vezane uz 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 otkáže 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 procjeni 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 omogućiti 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 kod 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 ako 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 kod 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 izračunatu 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 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 uz ugovor o kreditu u stranoj valuti ne primjeni 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 trenutno ima prebivalište
131. protivno članku 37. stavku 6. ovoga Zakona ne obavi konverziju primjenom srednjeg tečaja za devize odgovarajuće valute u odnosu 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 drugačije 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, određenog 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 drugačije 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 kod 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 pojašnjenje tih izmjena ili ne da informaciju o rokovima za provedbu izmjena iz točke članka 39. točke 1. ovoga Zakona, ili ne da informaciju o načinu podnošenja prigovora iz članka 96. ovoga Zakona vezano uz 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 ugovorenim 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. stavka 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 ugovorenim 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 uz ugovor o kreditu ne veže uz stvarni trošak tog kredita koji je nastao vjerovniku, a radi 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 dospelja 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 dospelja, a otkáže ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospelja 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 dospelja ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospelja, 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, ispuniti 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 dospijeca 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 u slučaju da 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 u slučaju da 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 plaćenju glavnici, kamatama i troškovima, pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu ili ju 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 otplate 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 uz 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 poslovnog 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 redovnog mjesečnog priljeva isplaćenog u korist računa potrošača u prethodno promatranom razdoblju koje vjerovnik uobičajeno uzima za utvrđivanje prosječnog redovnog 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 ukinе 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 uz 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 uz 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 prihvatanja 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 istovremeno 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 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 u slučaju da mu je odobrenje ukinuto ili je prestalo važiti u skladu sa 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 njihovom 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 uz ponudu i sklapanje ugovora o kreditu ili dodatnih usluga ili pružanja savjetodavnih usluga 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, 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 ju 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 savjetovalištim 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 omogućiti da obavi neposredni nadzor nad poslovanjem u njegovom 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 omogućiti 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 ispile, 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 omogućiti 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 omogućiti 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 redovno, 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 5.000,00 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 5.000,00 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 3.000,00 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 3.000,00 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 3.000,00 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 3.000,00 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 2.000,00 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 3.000,00 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 3.000,00 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 omogućiti vjerovniku iz druge države članice pristup podacima iz dostupnog privatnog ili javnog kreditnog registra za procjenu kreditne sposobnosti potrošača ili ne omogućiti 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 podmiranim 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 omogućiti 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 omogućiti 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 1.320,00 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 6.630,00 eura.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 6.630,00 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 ocijeni 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 s 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 nalogati 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 dospelosti koji su sklopljeni prije stupanja na snagu ovoga Zakona, pored 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 puta 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 s 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 dovršiti 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 temeljem 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 temeljem 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 temeljem 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 temeljem 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 istovremeno 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 narodne 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 duži 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 7., 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 22., članka 29. stavka 5., članka 77. stavka 7., članka 81. stavka 8. i članka 95. stavka 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 23., 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“, broj 9/19.)
2. Odluka o provođenju nadzora nad kreditnim institucijama i kreditnim posrednicima te izricanju mjera u području zaštite potrošača („Narodne novine“, broj 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“, broj 15/14.)
2. Pravilnik o sadržaju, obliku i načinu vođenja evidencije sklopljenih ugovora („Narodne novine“, broj 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“, broj 109/18.)
4. Odluka o obavješćivanju o prekograničnom pružanju usluga kreditnog posrednika („Narodne novine“, broj 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 povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima („Narodne novine“, broj 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.

O B R A Z L O Ž E N J E

I. RAZLOZI ZBOG KOJIH SE ZAKON DONOSI I PITANJA KOJA SE ZAKONOM RJEŠAVAJU

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., u daljnjem tekstu: važeći ZPK) donesen je 19. lipnja 2009., a stupio je na snagu 1. siječnja 2010. Važeći ZPK uređuje ugovore o potrošačkom kreditu u kojima kao korisnik kredita nastupa potrošač, odnosno fizička osoba koja djeluje izvan svoje poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja, dok kao vjerovnik nastupa pravna ili fizička osoba koja kredit odobrava u okviru svoje poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja. Njime je u hrvatsko zakonodavstvo prenesena Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (SL L 133, 22.5.2008.) (u daljnjem tekstu: CCD).

Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“, br. 101/17., 128/22. i 156/23., u daljnjem tekstu: važeći ZSPK) donesen je 4. listopada 2017., a stupio je na snagu 20. listopada 2017. Važećim ZSPK uređuje se stambeno potrošačko kreditiranje, a osobito pružanje usluga stambenoga potrošačkog kreditiranja, ugovori o stambenom potrošačkom kreditu, informacije, prava i postupci u svezi sa stambenim potrošačkim kreditima, procjena kreditne sposobnosti potrošača, pristup kreditnim registrima, pružanje usluga kreditnog posredovanja i savjetodavnih usluga, nadzor nad vjerovnicima i kreditnim posrednicima i zaštita prava potrošača. Od stupanja na snagu, važeći ZSPK izmijenjen je i dopunjen tri puta. Razlozi izmjena i dopuna prvenstveno su usklađivanje s pravnom stečevinom Europske unije te uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

Polazeći od toga da je važeći ZPK od njegova stupanja na snagu izmijenjen i dopunjen devet puta, došlo je do normativne složenosti, smanjene preglednosti i otežane primjene propisa, što upućuje na potrebu donošenja novog, cjelovitog zakonskog rješenja. Dodatno, potreba prijenosa Direktive (EU) 2023/2225 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. listopada 2023. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive 2008/48/EZ kako je posljednji put izmijenjena Ispravkom (SL L 2023/2225, 30.10.2023., u daljnjem tekstu: CCD 2), kojom se mijenjaju pravila vezana za potrošačko kreditiranje zahtijeva sustavnu i sveobuhvatnu prilagodbu nacionalnog zakonodavstva, koju nije moguće postići izmjenama i dopunama važećeg ZPK-a.

Isto tako, uzimajući u obzir povezanost i normativnu srodnost odredbi CCD 2 i Direktive 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 60/34, 28.2.2014.) (u daljnjem tekstu: MCD), ovim Konačnim prijedlogom zakona objedinjuju se dosadašnji odvojeni zakonodavni okviri koji su zasebno uređivali potrošačko kreditiranje i stambeno potrošačko kreditiranje tj. važeći ZPK i važeći ZSPK. Slijedom opisane situacije, Konačnim prijedlogom zakona uređuju se oba područja jedinstvenim zakonom, imajući u vidu da je stambeno potrošačko kreditiranje sastavni dio šireg područja potrošačkog kreditiranja. Pregled pravnog okvira prikazan je na Slici 1.

Slika 1: Pravni okvir



Izvor: Obrada prema važećem ZPK, važećem ZSPK i Konačnom prijedlogu zakona

CCD 2 sastavni je dio nove Agende Europske komisije za potrošače, pokrenute 2020. godine s ciljem ažuriranja i modernizacije cjelokupnog strateškog okvira EU-a za politiku zaštite potrošača. Prijedlog CCD 2 proizašao je iz revizije CCD-a, provedene u okviru Programa rada Europske komisije za 2020. godinu. Revizijom CCD-a utvrđeno je kako postojeće rješenje nije odgovorilo na razvoj novih oblika potrošačkih kreditnih proizvoda, na promjene u potrošačkom ponašanju kao ni na ubrzani tehnološki napredak. Uz to, neprecizno formulirane odredbe dovele su do različitih nacionalnih implementacija u državama članicama, što je rezultiralo fragmentiranim regulatornim okvirom unutar Europske unije (u daljnjem tekstu: EU). Takva fragmentacija ograničila je mogućnosti koje donosi digitalizacija, osobito u pogledu razvoja prekograničnog tržišta potrošačkih kredita. Glavni razlozi donošenja CCD 2 pojašnjeni su dodatno u Tablici 1.

Tablica 1: Glavni razlozi donošenja CCD 2

Prilagodba digitalizaciji i novim oblicima kreditiranja	U proteklom desetljeću značajno se povećala upotreba digitalnih financijskih usluga, uključujući online i mobilne kreditne ponude. Postojeći regulatorni okvir nije u dovoljnoj mjeri obuhvaćao digitalne modele kreditiranja, što je stvorilo potrebu za prilagodbom zakonodavstva EU.
Unapređenje zaštite potrošača i suzbijanje rizičnih praksi	Rast brzih kredita, mikrokredita i „ <i>buy now, pay later</i> “ modela kreditiranja ukazao je na to da potrošači nisu uvijek adekvatno zaštićeni. Stoga, CCD 2 proširuje područje primjene na sve oblike potrošačkih kredita i osigurava jasnije informacije o troškovima i uvjetima kreditiranja.
Povećanje transparentnosti i usporedivosti ponuda	Potrošači često imaju poteškoće u razumijevanju stvarnih troškova kredita te prilikom usporedbe ponuda različitih vjerovnika. CCD 2 uvodi pravila o standardiziranim predugovornim informacijama i obveznim podacima kada je riješ o oglašavanju kreditnih proizvoda kako bi potrošači mogli donositi informirane odluke.

Sprječavanje neodrživog zaduživanja potrošača	Nedovoljno strogi kriteriji za procjenu kreditne sposobnosti u praksi su doveli do financijske preopterećenosti potrošača. CCD 2 zahtijeva temeljitiju procjenu kreditne sposobnosti prije odobravanja kredita, smanjujući time rizik od financijskih poteškoća za potrošače.
Jačanje nadzora i provedbe pravila	CCD 2 osigurava bolje mehanizme nadzora i provedbe pravila u državama članicama kako bi se spriječila zlouporaba te kako bi se osiguralo pošteno tržišno natjecanje između vjerovnika.
Usklađivanje zakonodavstva unutar EU-a	Unatoč CCD, praksa je pokazala razlike u implementaciji među državama članicama. Stoga, CCD 2 donosi preciznije definicije i pravila kako bi se postiglo veće usklađivanje i jedinstveno tržište potrošačkih kredita unutar EU-a.

Izvor: CCD 2

CCD 2 stupila je na snagu 19. studenoga 2023. Države članice bile su dužne do 20. studenoga 2025. usvojiti i objaviti nacionalne provedbene mjere kako bi se iste mogle, početi primjenjivati 12 mjeseci nakon isteka roka za prenošenje, odnosno od 20. studenoga 2026. Iako je rok za prenošenje CCD 2 u nacionalno zakonodavstvo istekao 20. studenoga 2025., postupak njezina prijenosa u Republici Hrvatskoj zahtijevao je opsežne i sustavne izmjene postojećeg zakonodavnog okvira. CCD 2 donosi reformu u području potrošačkog kreditiranja, što između ostalog uključuje i proširenje područja primjene, uvođenje novih obveza za vjerovnike u pogledu procjene kreditne sposobnosti, oglašavanja, predugovornog informiranja potrošača, uvođenje savjetovanja o dugu te nadzora i sankcija. Zbog kompleksnosti materije, spajanje dva važeća zakonodavna okvira u jedan te suštinskih izmjena u pogledu nadzora tržišta potrošačkih kredita, bilo je nužno provesti dodatne međuresorne konzultacije te usuglašavanja s nadzornim tijelima. Slijedom navedenoga, postupak izrade i usuglašavanja nacionalnih provedbenih mjera trajao je dulje od prvotno planiranog, no cilj je osigurati kvalitetan, sustavan i provediv prijenos CCD 2, uz pravnu jasnoću i stabilnost tržišta s naglaskom na veću zaštitu potrošača.

CCD 2 uvodi niz značajnih novina kojima se u odnosu na prethodnu CCD proširuje područje primjene te se dodatno jača zaštita potrošača u području potrošačkog kreditiranja. Budući da određene vrste ugovora o potrošačkom kreditu nisu bile obuhvaćene područjem primjene CCD-a, na te se kreditne proizvode nisu primjenjivale ključne zaštitne odredbe, uključujući pravila o transparentnosti, obvezu procjene kreditne sposobnosti te informiranje potrošača. Zbog izostanka tih zaštitnih mehanizama, potrošači su bili izloženi povećanom riziku netransparentnih troškova, nerazmjernog financijskog opterećenja i potencijalne prezaduženosti. Slijedom navedenoga, a u skladu s CCD 2, ovim Konačnim prijedlogom zakona proširuje se područje primjene na kreditne proizvode koji mogu biti štetni za potrošače zbog visokih ukupnih troškova ili nerazmjerno visokih naknada u slučaju kašnjenja s plaćanjem. Time se osigurava primjena jedinstvenih standarda transparentnosti, procjene kreditne sposobnosti i informiranja potrošača na sve relevantne oblike kreditiranja, čime se jača razina zaštite potrošača i povećava njihovo povjerenje u tržište potrošačkih kredita. U toj mjeri, u područje primjene Konačnog prijedloga zakona, a u odnosu na važeći ZPK, uključuju se i ugovori o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja kod kojih se kredit mora otplatiti u roku od mjesec dana, ugovori o kreditu kod kojih se kredit odobrava bez kamata i bez ikakvih drugih naknada i ugovori o kreditu prema čijim se uvjetima kredit mora otplatiti u roku od tri mjeseca, a mogu se naplatiti samo naknade u iznosu od najviše 3,98 eura. Također, Konačnim prijedlogom zakona ukida se dosadašnja gornja granica iznosa kredita od 132.722,81 eura propisana važećim ZPK-om, čime se uklanja ograničenje primjene zakona s obzirom na visinu

potrošačkog kredita. Slijedom navedenoga, Konačni prijedlog zakona obuhvaća i potrošačke kredite iznad dosadašnje gornje granice, čime se uspostavlja jedinstven regulatorni okvir i osigurava ujednačena razina zaštite potrošača neovisno o visini zaduženja.

U skladu s CCD 2, Konačni prijedlog zakona uređuje strože zahtjeve za oglašavanje i marketinšku komunikaciju povezanu s potrošačkim kreditima, s ciljem jačanja transparentnosti i informiranosti potrošača. Oglašavanje mora biti pošteno, jasno i ne smije dovoditi potrošača u zabludu, osobito kada se prikazuju trošak kredita ili ukupni iznos koji potrošač treba platiti. Uz to, svako oglašavanje kredita mora uključivati jasno istaknutu opću poruku kojom se potrošača upozorava da zaduživanje predstavlja financijski trošak. Kada se u oglasu navode kamatne stope ili drugi brojčani podaci povezani s troškovima kredita, oglas mora sadržavati standardizirane informacije koje omogućuju potrošačima usporedbu različitih kreditnih ponuda. Takve informacije moraju biti prikazane jasno, pregledno i prilagođeno različitim komunikacijskim kanalima, uključujući digitalne platforme i mobilne uređaje. Također, Konačnim prijedlogom zakona propisuje se zabrana određenih praksi koje mogu navesti potrošača na sklapanje ugovora o kreditu koji nije u njegovu najboljem interesu. Primjerice, nije dopušteno korištenje unaprijed označenih opcija koje bi podrazumijevale potrošačev pristanak na kredit ili dodatne usluge, kao ni odobravanje kredita bez prethodnog zahtjeva i izričitog pristanka potrošača. Cilj tih odredbi je spriječiti manipulativne prodajne prakse i osigurati da potrošač donosi informirane i dobrovoljne odluke o zaduživanju.

CCD 2 dodatno naglašava važnost dostupnosti općih informacija o kreditnim proizvodima kako bi potrošači mogli donositi utemeljene i informirane odluke. Oglašavanje je često usmjereno na pojedine proizvode, zbog čega potrošači možda nemaju uvid u cjelokupnu ponudu vjerovnika. Stoga Konačnim prijedlogom zakona propisuje se da opće informacije o dostupnim kreditnim proizvodima, njihovim ključnim obilježjima i osnovnim uvjetima moraju biti trajno dostupne potrošačima, bez obzira na trenutak ili kanal pristupa. Time se potrošačima omogućuje da steknu osnovno razumijevanje vrste proizvoda koji se nude, neovisno o konkretnoj ponudi ili oglasu. Uz opće informacije, CCD 2 naglašava i potrebu za pravodobnim pružanjem personaliziranih informacija koje prethode sklapanju ugovora o potrošačkom kreditu kako bi se potrošačima osiguralo dovoljno vremena za donošenje informirane odluke. Potrošači moraju dobiti jasne, potpuno razumljive i sveobuhvatne informacije o uvjetima kredita, troškovima i svojim obvezama dovoljno unaprijed prije sklapanja ugovora o kreditu, a ne u trenutku ugovaranja. Time se osigurava da potrošači imaju dovoljno vremena za proučavanje dokumentacije, razumijevanje obveza, usporedbu ponuda na tržištu i donošenje informirane odluke bez pritiska i žurbe.

CCD 2 proširuje postojeća pravila iz CCD u pogledu procjene kreditne sposobnosti potrošača. U tom kontekstu, Konačnim prijedlogom zakona uređuje se da je vjerovnik dužan procijeniti kreditnu sposobnost potrošača 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. Također, izričito se propisuje da se pri procjeni kreditne sposobnosti ne smiju koristiti osobni podaci navedeni u članku 9. stavku 1. Uredbe (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.) (tzv. GDPR), poput podataka o zdravstvenom stanju. S obzirom na sve veću zabrinutost vezanu uz uporabu umjetne inteligencije, potrošaču se jamči pravo na

ljudsku intervenciju u slučaju kada se procjena kreditne sposobnosti temelji na automatiziranoj obradi podataka. Potrošač, osim toga, ima pravo dobiti jasnu i razumljivu informaciju o rezultatima procjene kreditne sposobnosti te objašnjenje načina na koji je automatizirana obrada provedena.

Važnost određivanja gornjih granica kamatnih stopa (efektivne kamatne stope i nominalne kamatne stope) posebno je naglašena u CCD 2. U cilju jačanja zaštite potrošača, CCD 2 propisuje obvezu uvođenja odgovarajućih mjera, poput određivanja gornjih granica kamatnih stopa, kako bi se spriječile zlouporabe te osiguralo da se potrošačima ne naplaćuju pretjerano visoka nominalna kamatna stopa, efektivna kamatna stopa ili ukupni troškovi kredita. U tom je kontekstu važno istaknuti da je Republika Hrvatska među prvim državama članicama EU-a uvela ograničenja kamatnih stopa, propisujući gornju granicu efektivne kamatne stope kao i najvišu dopuštenu nominalnu kamatnu stopu na potrošačke i stambene potrošačke kredite. Prema posljednjim dostupnim podacima, ukupno 23 države članice EU-a primjenjuju neki oblik ograničenja kamatnih stopa, pri čemu se modeli i razine ograničenja znatno razlikuju.

Struktura ugovora o potrošačkom kreditu u načelu ostaje nepromijenjena, ali se ovim Konačnim prijedlogom zakona uvode dodatni zahtjevi radi veće transparentnosti i zaštite potrošača. Ugovor o potrošačkom kreditu sada mora sadržavati informaciju o trajnom mediju na kojem potrošač želi primati obavijesti te kontakt podatke pružatelja usluga savjetovanja o dugu, kako bi se potrošaču olakšao pristup podršci u slučaju financijskih poteškoća. Također, Konačni prijedlog zakona preciznije uređuje pravo potrošača na jednostrani raskid ugovora o potrošačkom kreditu. Potrošač ima pravo odustati od ugovora o potrošačkom kreditu u roku od 14 dana, bez naknade i bez obveze navođenja razloga, računajući od dana sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu ili od dana kada su mu uručeni ugovorni uvjeti. Ako potrošač ne zaprimi ugovorne uvjete, rok za jednostrani raskid ugovora o potrošačkom kreditu produljuje se i istječe 12 mjeseci i 14 dana nakon sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu.

U skladu s CCD 2, Konačni prijedlog zakona dopušta praksu objedinjavanja, ali zabranjuje praksu vezanja usluga, uz određene iznimke. Konačnim prijedlogom zakona dopušta se vjerovnicima da traže od potrošača da imaju odgovarajuću policu osiguranja povezanu s ugovorom o kreditu, vodeći računa o proporcionalnosti. Kada je riječ o polici osiguranja, vjerovnik može, uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti, zahtijevati da potrošač sklopi policu osiguranja radi osiguranja otplate kredita ili vrijednosti instrumenta osiguranja. Međutim, potrošač mora imati mogućnost odabrati vlastitog osiguravatelja. Vjerovnik je dužan prihvatiti policu osiguranja neovisnog pružatelja ako ona pruža jednaku razinu zaštite kao i polica koju predlaže ili nudi vjerovnik, bez izmjene uvjeta kredita ponuđenih potrošaču. Radi dodatne zaštite potrošača, uvodi se i pravo na zaborav za osobe koje su preživjele rak, što znači da se podaci o dijagnozi raka ne smiju koristiti u svrhu procjene rizika za potrebe sklapanja police osiguranja povezane s potrošačkim kreditom nakon proteka određenog razdoblja, koje ne smije biti dulje od deset godina od završetka liječenja.

Vezano za prekoračenja po tekućem računu, Konačnim prijedlogom zakona dodatno se uređuje institut prešutno prihvaćenog prekoračenja po tekućem računu radi usklađivanja s odredbama Memoranduma o razumijevanju u vezi prekoračenja po tekućem računu (u daljnjem tekstu: Memorandum), sklopljenog 22. srpnja 2022. između Vlade Republike Hrvatske, Hrvatske narodne banke i 13 poslovnih banaka. U skladu s Memorandumom, Konačni prijedlog zakona propisuje najviši dopušteni iznos prešutno prihvaćenog prekoračenja, kao i iznos koji se smatra značajnim prešutno prihvaćenim prekoračenjem. Propisuje se da najviši iznos prešutno prihvaćenog prekoračenja ne može premašivati iznos prosječnog redovnog mjesečnog priljeva

evidentiranog na tekućem računu potrošača tijekom prethodno promatranog razdoblja, dok se značajnim prešutno prihvaćenim prekoračenjem smatra iznos koji odgovara polovici navedenog maksimalnog iznosa.

Isto kao i MCD, CCD 2 uređuje pružanje savjetodavnih usluga od strane vjerovnika i kreditnog posrednika. Savjetodavne usluge predstavljaju personalizirane preporuke potrošaču te se mogu pružati zajedno s drugim aktivnostima odobravanja kredita ili kreditnog posredovanja. Potrošač mora biti jasno informiran o tome pruža li mu se savjetodavna usluga i što ona obuhvaća. S obzirom na značaj pojmova, pri pružanju savjetodavnih usluga vjerovnik i kreditni posrednik dužni su razlikovati pojmove „savjet“ i „savjetnik“ od pojmova „neovisan savjet“ i „neovisan savjetnik“. Konačnim prijedlogom zakona propisuju se uvjeti pod kojima vjerovnik ili kreditni posrednik koji pružaju savjetodavne usluge mogu upotrebljavati pojmove „neovisan savjet“ ili „neovisan savjetnik“.

U odnosu na prijevremenu otplatu, Konačnim prijedlogom zakona uređuju se prava i obveze ugovornih strana u slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita, s ciljem uspostave ravnoteže između prava potrošača da u svakom trenutku prijevremeno ispunji svoje obveze i legitimnog interesa vjerovnika da zaštiti opravdane troškove koji mogu nastati zbog takve otplate. Konačnim prijedlogom zakona propisuje se da potrošač u slučaju prijevremene otplate ima pravo na razmjerno smanjenje ukupnih troškova kredita, sukladno preostalom trajanju ugovora. Smanjenje mora obuhvatiti ne samo kamate, već i druge troškove koji su uključeni u ukupni trošak kredita, uključujući i troškove naplaćene pri odobravanju kredita, u mjeri u kojoj se odnose na preostalo razdoblje trajanja ugovora. Istodobno, vjerovniku se priznaje pravo na pravednu i objektivno opravdanu naknadu za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom, ali isključivo u slučaju kada je potrošački kredit ugovoren uz fiksnu kamatnu stopu. Naknada je strogo ograničena – ne može prelaziti 1 % prijevremeno otplaćenog iznosa ako je do ugovornog dospeljeća ostalo više od godinu dana, odnosno 0,5 % ako je preostalo razdoblje kraće od godinu dana. Dodatno, naknada se može naplatiti samo ako iznos prijevremene otplate prelazi 10.000 eura unutar razdoblja od 12 mjeseci, i to isključivo na dio koji prelazi taj prag. Također, izričito se propisuju situacije u kojima vjerovnik nema pravo na naknadu, primjerice kod dopuštenog prekoračenja, u slučaju kada kredit nije ugovoren uz fiksnu kamatnu stopu ili kada se otplata provodi temeljem ugovora o osiguranju koje predstavlja jamstvo otplate kredita. Kada je riječ o stambenom potrošačkom kreditu, zadržava se rješenje iz važećeg ZSPK prema kojemu vjerovnik ne smije obračunati niti naplatiti naknadu za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita.

CCD 2 prepoznaje usluge savjetovanja o dugu kao važan element sustava zaštite potrošača te uvodi posebne obveze za vjerovnike u tom području. S ciljem jačanja financijske otpornosti građana, Konačnim prijedlogom zakona propisuje se obveza vjerovnika da potrošače koji imaju poteškoće u ispunjavanju svojih financijskih obveza upute na profesionalne i neovisne pružatelje usluga savjetovanja o dugu, pri čemu ti pružatelji ne smiju biti vjerovnici, kreditni posrednici, pružatelji usluga skupnog financiranja kredita, kupci kredita ili pružatelji usluga servisiranja kredita. Svrha savjetovanja o dugu je osigurati potrošačima stručnu i nepristranu pomoć u razumijevanju njihove financijske situacije, upravljanju postojećim obvezama te pronalaženju održivih rješenja za otplatu dugova. Takve usluge mogu obuhvaćati analizu financijskog stanja potrošača, savjetovanje o mogućnostima restrukturiranja duga, pomoć u komunikaciji i pregovorima s vjerovnicima te edukaciju o odgovornom financijskom upravljanju. U kontekstu sve složenijih kreditnih proizvoda i povećanog rizika od zaduživanja, savjetovanje o dugu postaje ključan alat za jačanje financijske pismenosti i informiranosti potrošača. U skladu s CCD 2 države članice dužne su osigurati, potrošačima koji imaju ili bi

mogli imati poteškoća u ispunjavanju svojih financijskih obveza, dostupne neovisne usluge savjetovanja o dugu. Slijedom toga, Konačnim prijedlogom zakona propisuje se da usluge savjetovanja o dugu u Republici Hrvatskoj pruža Financijska agencija (u daljnjem tekstu: FINA). S obzirom na razvijenu mrežu poslovnica i teritorijalnu prisutnost na području cijele Republike Hrvatske, sudjelovanjem FINA-e u pružanju usluga savjetovanja o dugu osigurat će se dostupnost ove usluge na nacionalnoj razini. Dodatno, FINA raspolaže relevantnim podacima o dugovanjima građana, što omogućava točnu i sveobuhvatnu procjenu financijskog položaja korisnika usluga. Postojeća stručnost i iskustvo FINA-e u pružanju savjetodavnih usluga, kao i suradnja s drugim institucijama i udrugama za zaštitu potrošača, omogućuju koordiniran i učinkovit pristup u pružanju pomoći građanima koji se suočavaju s financijskim poteškoćama. Uz FINA-u, usluge savjetovanja o dugu na dobrovoljnoj osnovi mogu pružati i udruge za zaštitu potrošača koje su osnovane radi pružanja stručne pomoći građanima u financijskim poteškoćama.

U Tablici 2. prikazani su podaci o stanjima potrošačkih i stambenih potrošačkih kredita za razdoblje od 2020. do 2024. godine, koji obuhvaćaju broj aktivnih kreditnih partija, prosječnu glavnice, prosječnu kamatnu stopu na stanja kredita i prosječno preostalo dospijeće.

Tablica 2. Podaci o stanjima potrošačkih i stambenih potrošačkih kredita

Podaci o stanjima potrošačkih kredita				
Godina	Broj aktivnih kreditnih partija	Prosječna glavnica (EUR)	Prosječna kamatna stopa na stanja (%)	Prosječno preostalo dospijeće (u godinama)
2020.	1.088.819	6.767	6,4	6,4
2021.	1.085.435	6.815	6,0	6,3
2022.	1.021.232	7.384	5,7	6,4
2023.	1.025.485	8.073	5,7	6,4
2024.	1.162.821	8.271	5,8	6,4
Podaci o stanjima stambenih potrošačkih kredita				
Godina	Broj aktivnih kreditnih partija	Prosječna glavnica (EUR)	Prosječna kamatna stopa na stanja (%)	Prosječno preostalo dospijeće (u godinama)
2020.	206.377	40.769	3,5	16,7
2021.	209.888	43.715	3,2	17,1
2022.	212.622	47.513	2,9	17,6
2023.	216.712	51.336	2,9	18,0
2024.	220.970	55.514	3,1	18,3

Izvor: Hrvatska narodna banka (Uvjeti kreditiranja potrošača)

U dijelu kojim se uređuje krug subjekata koji mogu pružati usluge potrošačkog kreditiranja, odnosno imati status vjerovnika, Konačnim prijedlogom zakona predviđa se liberalizacija tržišta kroz proširenje mogućnosti obavljanja te djelatnosti na sve subjekte u stavljanje naglasaka na to da vjerovnik ne može pružati usluge potrošačkog kreditiranja bez odobrenja nadležnog tijela.

U Tablici 3. prikazano je stanje licenciranih vjerovnika i kreditnih posrednika na tržištu potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja na određeni datum, razvrstano prema nadležnom tijelu koje je izdalo odobrenje u skladu s važećim ZPK i ZSPK.

Tablica 3. Broj vjerovnika i kreditnih posrednika na dan 1. lipnja 2026.

Ministarstvo financija	
Kreditni posrednici	55
Kreditni posrednici u pomoćnoj ulozi	74
Vjerovnici	1
Hrvatska narodna banka	
Kreditni posrednici	35
Vjerovnici (kreditne institucije)	21
Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga	
Leasing društva	15

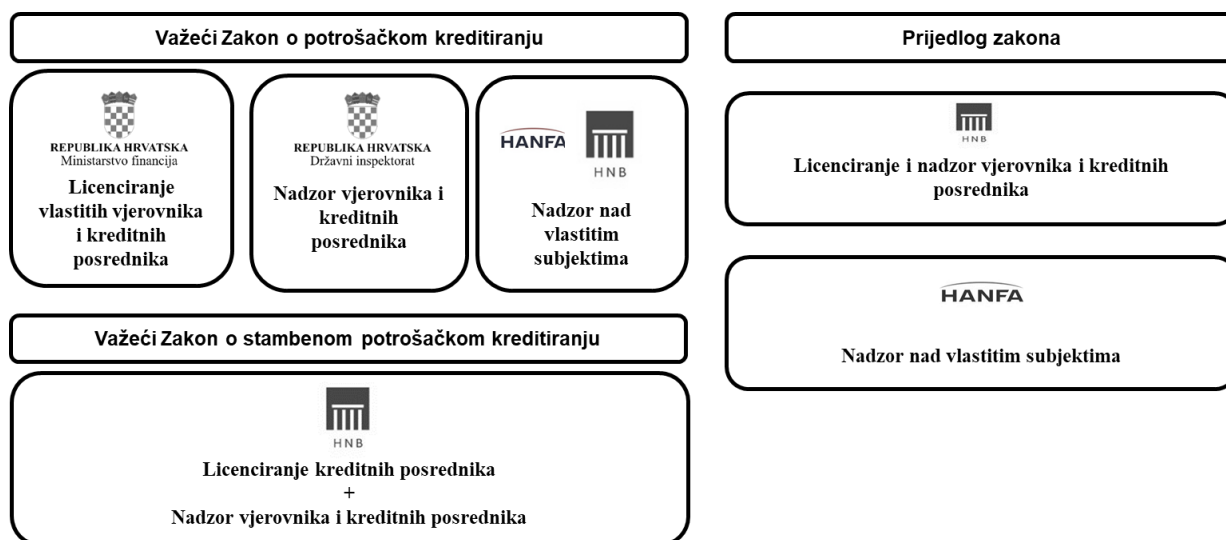
Izvor: Ministarstvo financija, Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

Konačnim prijedlogom zakona napušta se koncept ograničenog kreditiranja vezanog uz glavnu djelatnost vjerovnika. Mogućnost odobravanja potrošačkih kredita više se neće uvjetovati razvojem ili obavljanjem pretežite djelatnosti vjerovnika, već se omogućuje svim subjektima koji ispunjavaju propisane uvjete da se bave djelatnošću potrošačkog kreditiranja kao samostalnom gospodarskom aktivnošću. Naime, važećim ZPK propisano je da vjerovnici kojima je Ministarstvo financija izdalo odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja mogu u skladu s važećim ZPK pružati isključivo usluge namjenskog potrošačkog kreditiranja u svrhu razvitka glavne djelatnosti koju pretežito obavljaju, pri čemu djelatnost pružanja usluga potrošačkog kreditiranja ne može biti glavna djelatnost vjerovnika, osim ako je vjerovnik kreditna institucija, kreditna unija ili leasing društvo koje obavlja poslove financijskog leasinga kao poslove koji u smislu ovoga Zakona, po svojoj gospodarskoj biti odgovaraju poslovima potrošačkog kreditiranja. Time se sustav potrošačkog kreditiranja liberalizira u smislu dopuštenog opsega djelatnosti. Ovakva izmjena donosi više značajnih koristi. Prije svega, omogućuje se veća tržišna fleksibilnost i uklanjaju se dosadašnja ograničenja koja nisu bila u potpunosti prilagođena razvoju tržišnih praksi i novih poslovnih modela. U suvremenim uvjetima poslovanja kreditiranje potrošača često se odvija izvan uske povezanosti s osnovnom djelatnošću vjerovnika, osobito u digitalnom okruženju i kroz nove financijske proizvode. Predloženo zakonsko rješenje stoga doprinosi usklađivanju propisa s realnim gospodarskim okolnostima. Istodobno, omogućavanjem da se potrošačko kreditiranje obavlja kao samostalna djelatnost potiče se tržišno natjecanje, što može dovesti do povoljnijih uvjeta za potrošače, uključujući širi izbor kreditnih proizvoda, veću transparentnost i potencijalno povoljnije kamatne stope. Dodatna prednost ovakvog rješenja je i bolja regulacija same djelatnosti, jer se propisani uvjeti, standardi i nadzor mogu jasno primijeniti na sve vjerovnike koji se bave potrošačkim kreditiranjem, neovisno o njihovoj osnovnoj gospodarskoj djelatnosti, što omogućuje učinkovitije praćenje rizika, sprječavanje zloupotreba, usklađenost s načelima zaštite potrošača te osigurava konzistentnu i transparentnu primjenu pravila na cijelom tržištu. Važno je istaknuti da liberalizacija u pogledu dopuštene djelatnosti ne znači smanjenje razine zaštite potrošača. Naprotiv, Konačnim prijedlogom zakona dodatno se jača regulatorni i nadzorni okvir potrošačkog kreditiranja.

U odnosu na postojeće rješenje, Konačni prijedlog zakona donosi značajne novine u pogledu nadležnosti i postupka ishoda odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i posredovanja u potrošačkom kreditiranju, kao i u pogledu nadležnosti za provedbu nadzora nad vjerovnicima i kreditnim posrednicima. U skladu s važećim ZPK, odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja određenim kategorijama vjerovnika i kreditnim posrednicima izdaje

Ministarstvo financija, a nadzor nad primjenom zakona i propisa donesenih na njegovoj osnovi, u dijelu koji se odnosi na te subjekte, provodi Državni inspektorat. Nadzor nad ostalim sudionicima tržišta potrošačkog kreditiranja provode Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, svaka u okviru svojih zakonom propisanih ovlasti.

Slika 2: Shema regulacije licenciranja i nadzora u skladu s važećim ZPK, ZSPK i Konačnim prijedlogom zakona



Izvor: Obrada prema važećem ZPK, važećem ZSPK i Konačnom prijedlogu zakona

U odnosu na trenutno uređenje, predloženim zakonskim rješenjem koje je opisano na Slici 2. uspostavlja se novi, jedinstveni sustav licenciranja i nadzora, prema kojem će svi vjerovnici (osim onih koji usluge potrošačkog kreditiranja pružaju na temelju odobrenja u skladu sa posebnim zakonom poput leasing društava koje nadzire Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga) i kreditni posrednici koji žele pružati usluge potrošačkog kreditiranja odnosno posredovanja morati ishoditi odobrenje Hrvatske narodne banke te će biti pod njezinim stalnim i specijaliziranim nadzorom. Pritom valja naglasiti da Hrvatska narodna banka već ima dugogodišnju nadležnost nad stambenim potrošačkim kreditiranjem i posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju te raspolaže razvijenim nadzornim mehanizmima i iskustvom u primjeni relevantnih propisa. Proširenjem nadležnosti Hrvatske narodne banke nadzor nad djelatnošću kreditiranja i kreditnog posredovanja centralizira se kod tijela koje raspolaže potrebnim stručnim, institucionalnim i operativnim kapacitetima za nadzor financijskog sektora. Na ovaj način uklanja se fragmentacija sustava nadzora uz osiguravanje ujednačene primjene propisa i povećanje pravne sigurnosti svih dionika na tržištu.

Važno je naglasiti da Konačni prijedlog zakona izričito propisuje obvezu Hrvatske narodne banke, kao nadležnog tijela, da u slučaju kada u okviru svojih nadzornih aktivnosti utvrdi činjenice i okolnosti koje upućuju na to da usluge iz područja primjene Konačnog prijedloga zakona pružaju osobe bez propisanog odobrenja, o tome bez odgode obavijesti Državno odvjetništvo Republike Hrvatske te, prema potrebi, i drugo nadležno nadzorno tijelo.

U odnosu na prekogranično kreditiranje ističe se da ono nosi specifične rizike, osobito u pogledu nadzora i učinkovite zaštite potrošača. Kod prekograničnog kreditiranja koje se odvija putem sredstava daljinske komunikacije, vjerovnik sa sjedištem u drugoj državi članici posluje u skladu s odobrenjem nadležnog tijela te države članice. Pritom nadzor nad njegovim poslovanjem provodi nadležno tijelo države članice u kojoj je ishodio odobrenje za rad, dok

hrvatska nadzorna tijela nemaju ovlasti postupati prema tim subjektima. Posljedično, na takve ugovore o kreditnu nije moguće primijeniti nacionalne mehanizme zaštite potrošača, uključujući propisane gornje granice efektivne kamatne stope i nominalne kamatne stope, zbog čega se potrošačima ne može osigurati jednaka razina zaštite kakvu uživaju potrošači koji sklapaju ugovore s vjerovnicima pod nadzorom hrvatskih nadležnih tijela. U izostanku ugovorenog izbora mjerodavnog prava primjenjuje se pravo države u kojoj potrošač ima uobičajeno boravište, pod uvjetom da vjerovnik svoje aktivnosti usmjerava prema toj državi. U tom je kontekstu relevantna ustaljena praksa Suda Europske unije, prema kojoj sama dostupnost internetske stranice iz Republike Hrvatske, kao ni korištenje hrvatskog jezika ili valute, nisu dovoljni za zaključak da vjerovnik usmjerava svoju djelatnost prema hrvatskim potrošačima. Usmjeravanje djelatnosti mora proizlaziti iz namjere vjerovnika, koja se utvrđuje ocjenom svih okolnosti konkretnog slučaja od strane nadležnog nacionalnog suda. Stoga je, uz normativne mjere, potrebno sustavno jačati svijest potrošača o rizicima zaduživanja kod vjerovnika koji nisu licencirani u Republici Hrvatskoj te kontinuirano podizati razinu financijske pismenosti, kako bi potrošači mogli razumjeti pravne i financijske posljedice sklapanja ugovora o kreditu na daljinu s vjerovnikom koji nije pod nadzorom hrvatskog nadležnog tijela te na odgovarajući način procijeniti ukupne troškove i rizike takvog zaduživanja.

Donošenjem ovoga Konačnog prijedloga zakona unaprijedit će se razina zaštite potrošača i transparentnost tržišta potrošačkog kreditiranja, čime će se potrošačima omogućiti donošenje informiranijih financijskih odluka. Proširenjem područja primjene na nove oblike kreditiranja potrošačima će se osigurati adekvatna zaštita u segmentu tržišta koji se pokazao visokorizičnim za potrošače. Posebice je važno obuhvatiti kratkoročne kredite, koji zbog svoje dostupnosti i brzine odobravanja često privlače potrošače u situacijama financijske hitnosti. Isto tako, krediti bez kamata i naknada koji se na prvi pogled čine sigurnima, zbog lakoće dostupnosti i percepcije „besplatnosti” često potiču potrošače na preuzimanje većeg broja obveza nego što realno mogu podnijeti. Upravo kombinacija kratkoročnih kredita i „besplatnih” kredita u praksi nerijetko dovodi do nemogućnosti podmirenja financijskih obveza i, u krajnjem slučaju, do pokretanja ovrhe. Regulacijom takvih proizvoda osigurat će se odgovorno kreditiranje, što će dugotrajno rezultirati manjim brojem građana koji se nalaze u teškoćama s otplatom obveza. Bolje uređenim pravilima koja su usmjerena na procjenu kreditne sposobnosti i jasnijim informacijama smanjit će se rizik prezaduženosti građana. Istodobno, uvođenjem sustava savjetovanja o dugu osigurava se sustavna podrška potrošačima koji se nalaze ili bi se mogli naći u financijskim poteškoćama, a koja će biti široko dostupna na nacionalnoj razini. Takav sustav pridonijet će jačanju financijske pismenosti građana, olakšati upravljanje osobnim financijama te pravodobnim savjetovanjem smanjiti rizik od prezaduženosti. Dodatno, uspostavom jedinstvenog sustava nadzora i centralizacijom nadležnosti kod Hrvatske narodne banke osigurat će se učinkovitija i ujednačena primjena propisa. Liberalizacija tržišta doprinijet će jačanju tržišnog natjecanja i razvoju novih financijskih proizvoda, dok će se usklađivanjem s pravnom stečevinom Europske unije dodatno povećati pravna sigurnost i stabilnost sustava. U konačnici, ovim će se Konačnim prijedlogom zakona pridonijeti modernizaciji sustava potrošačkog kreditiranja i njegovoj prilagodbi suvremenim tržišnim i tehnološkim trendovima, uz istodobnu spremnost za odgovaranje na izazove koji se pritom javljaju.

II. OBRAZLOŽENJE ODREDBI PREDLOŽENOG ZAKONA

Uz članak 1.

Ovim člankom određen je predmet ovoga Zakona.

Uz članak 2.

Ovim člankom uređuju se pravni akti Europske unije koji se prenose u pravni poredak Republike Hrvatske.

Uz članak 3.

Ovim člankom uređuje se područje primjene ovoga Zakona. Ovaj Zakon primjenjuje se na ugovor o potrošačkom kreditu i ugovor o stambenom potrošačkom kreditu. Proširuje se primjena odredbi koje se odnose na potrošačke kredite i na određene pravne poslove koji po svojoj gospodarskoj i funkcionalnoj naravi predstavljaju oblike kreditiranja, iako se ne pojavljuju uvijek u klasičnom obliku ugovora o kreditu. Time se osigurava da se odredbe ovoga Zakona primjenjuju i na: kreditne aranžmane vezane uz platne kartice s odgođenom naplatom ili obročnom otplatom, potrošačke kredite namijenjene adaptaciji stambene nekretnine, modele plaćanja na rate, posebne oblike kredita osigurane nekretninom kod kojih se otplata veže uz buduću prodaju nekretnine, beskamratne stambene kredite bez naknada (uz iznimku troškova osiguranja), kratkoročna dopuštena prekoračenja po stambenim kreditima, ugovor o zajmu povezan s policom životnog osiguranja. Odredbe ovoga Zakona koje se odnose na ugovore o potrošačkom kreditu, primjenjuju se i na „buy now, pay later“ modele kreditiranja potrošača. Odredbom o „specificiranom događaju u životu potrošača“ dodatno se pojašnjava pravna sigurnost u vezi s posebnim modelima kredita kod kojih se otplata veže uz određene životne okolnosti potrošača (smrt ili trajna nemogućnost korištenja nekretnine). Člankom se propisuje i odgovarajuća primjena odredbi o stambenom potrošačkom kreditu i na druge vrste kredita koji su po svojoj naravi i rizicima usporedivi sa stambenim kreditima kao što su krediti za premošćivanje, krediti sa zajedničkim vlasničkim kapitalom te potrošački krediti osigurani nekretninama koje nisu stambene namjene. Time se osigurava dosljednost pravnog režima i izbjegava pravna praznina u situacijama kada je nekretnina predmet osiguranja ili stjecanja, iako nema stambenu namjenu. Člankom se razrađuje načelo funkcionalne jednakosti nekretnina koje služe kao osiguranje, neovisno o njihovoj formalnoj klasifikaciji. Dodatno se uređuje odgovarajuća primjena odredbi, koje se odnose na kreditnog posrednika, na kreditne posrednike u pomoćnoj ulozi. Također propisuje se supsidijarna primjena drugih relevantnih propisa, osobito propisa kojim se uređuje zaštita potrošača te propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i kreditnih unija. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 2. CCD 2 i člankom 3. MCD.

Uz članak 4.

Ovim člankom utvrđuju se kategorije ugovora koje su izuzete iz primjene ovoga Zakona zbog njihove specifične naravi, ograničenog rizika za potrošača ili postojanja drugog odgovarajućeg regulatornog okvira. To se osobito odnosi na: kredite koje poslodavci ili sindikati odobravaju svojim zaposlenicima odnosno članovima kao sporednu djelatnost, bez kamata ili po povoljnijim uvjetima od tržišnih, i koji nisu dostupni široj javnosti, budući da takvi aranžmani ne predstavljaju komercijalnu kreditnu aktivnost; ugovore o kreditu koji su rezultat sudske ili druge zakonom uređene nagodbe; 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, u slučaju da je investicijsko

društvo ili kreditna institucija koja odobrava kredit jedna od ugovornih strana; određene kratkoročne odgode plaćanja koje nudi trgovac, a koje ne uključuju treću stranu kao vjerovnika, ne nose kamate ni dodatne naknade te se moraju podmiriti u roku 50 dana; kredite osigurane zalogom na nekom predmetu kod kojih je odgovornost potrošača strogo ograničena na vrijednost založenog predmeta; kredite koji se odnose na odgođeno plaćanje postojećeg duga bez naknade; ugovore o operativnom leasingu, koji su uređeni posebnim propisom. Dodatno se preciziraju uvjeti pod kojima se iznimka koja se odnosi na odgodu plaćanja može primijeniti u slučaju trgovaca koji nisu mikro, mali ili srednji poduzetnici te koji nude usluge informacijskog društva putem sklapanja ugovora na daljinu. Člankom se propisuje i ograničena primjena pojedinih odredbi ovoga Zakona na ugovore o kreditu u obliku prešutno prihvaćenog prekoračenja. Predviđa se dodatno izuzeće od primjene pojedinih odredbi ovoga Zakona za kredite čiji je iznos manji od 200 eura, kredite bez kamata i bilo kakvih drugih naknada te kredite koji se otplaćuju u roku od tri mjeseca uz plaćanje naknada do najviše 3,98 eura. Pritom, krediti manji od 200 eura odnose se na ukupan odobreni limit, dok se naknadama smatraju upisnine, članarine i druge naknade koje potrošač plaća u svrhu korištenja kredita. Ograničenje od 3,98 eura odnosi se na ukupni (kumulativni) iznos svih naknada koje se naplaćuju potrošaču po tom kreditu, a ne na svaku pojedinačnu naknadu zasebno. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 2. CCD 2 i člankom 3. MCD.

Uz članak 5.

Ovim člankom propisuje se temeljno načelo zabrane odobravanja nezatraženog kredita, prema kojem vjerovnik ne smije odobriti kredit potrošaču bez njegova prethodnog zahtjeva i izričitog pristanka. Svrha ove odredbe jest zaštita potrošača od nametanja financijskih obveza koje nije svjesno i dobrovoljno preuzeo. Time se osigurava da svaka kreditna obveza proizlazi iz aktivne volje potrošača, a ne iz jednostranog postupanja vjerovnika. Dodatno se razrađuje obveza pribavljanja izričitog pristanka potrošača, tako da se zabranjuje pretpostavljanje pristanka putem unaprijed označenih polja ili unaprijed zadanih opcija. Takve prakse mogle bi dovesti potrošača u zabludu ili ga navesti na sklapanje ugovora bez stvarne i svjesne odluke. Odredba osigurava da potrošač mora aktivno potvrditi svoju suglasnost, čime se jača transparentnost i poštenje u ugovornim odnosima. Nadalje, propisuje se način na koji pristanak potrošača, prikazan u zasebnim potvrdnim poljima mora biti dan, naglašavajući da mora biti jasan, nedvosmislen i izražen konkretnom potvrdnom radnjom. Pristanak mora biti dobrovoljan, konkretan i informiran, što znači da potrošač mora imati potpune i razumljive informacije o sadržaju i učincima ugovora o kreditu ili dodatnoj usluzi. Ujedno zabranjuje se vjerovniku da jednostrano uvodi novo ili povećava postojeće dopušteno ili prešutno prihvaćeno prekoračenje. Time se sprječava situacija u kojoj bi potrošač bez svog znanja ili pristanka bio izložen većem zaduženju i potencijalno višim troškovima. Zabranjuje se i jednostrano povećanje raspoloživog iznosa kredita po platnoj kartici.

Uz članak 6.

Ovim člankom uređuje se načelo nediskriminacije potrošača. Članak propisuje da vjerovnik, kreditni posrednik i treća osoba, primjerice društvo za osiguranje, moraju osigurati da potrošači koji zakonito borave u Europskoj uniji ne budu diskriminirani pri podnošenju zahtjeva, sklapanju ili tijekom trajanja ugovora o kreditu. To uključuje zabranu diskriminacije na temelju državljanstva, prebivališta ili bilo koje druge osnove navedene u članku 21. Povelje Europske unije o temeljnim pravima. Ipak, predviđena je mogućnost da vjerovnik ponudi različite uvjete ako za to postoje objektivni i opravdani razlozi, primjerice procjena kreditnog rizika, a ti razlozi moraju biti jasno utvrđeni i dokumentirani. Cilj ove odredbe je osigurati jednak tretman potrošača na jedinstvenom tržištu Europske unije, uz zadržavanje prostora za primjenu opravdanih poslovnih kriterija. Odredba međutim ne znači obvezu za vjerovnike ili kreditne

posrednike da pružaju usluge u područjima u kojima ne posluju. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 6. CCD 2.

Uz članak 7.

Ovim člankom uređuje se primjena Uredbe (EU) 2016/679 i propisa kojim se uređuje provedba Uredbe (EU) 2016/679 u pogledu obrade i nadzora na obradom osobnih podataka u smislu ovoga Zakona.

Uz članak 8.

Ovim člankom uređuje se načelo prema kojem potrošač ima pravo na besplatan pristup svim informacijama koje mu se pružaju u skladu s ovim Zakonu, bez obzira na način ili medij kojim se te informacije dostavljaju. To znači da vjerovnik i kreditni posrednik potrošaču ne smiju naplaćivati pružanje zakonom propisanih informacija, poput primjerenih objašnjenja, predugovornih informacija te općih informacija neovisno o tome jesu li one dostavljene u papirnatom obliku, elektroničkim putem, putem internetske stranice ili drugim sredstvima komunikacije. Cilj ove odredbe je osigurati da svi potrošači, neovisno o tehnološkim ili financijskim mogućnostima, imaju jednak pristup ključnim informacijama potrebnima za donošenje informiranih odluka o kreditnim proizvodima.

Uz članak 9.

Ovim se člankom uređuje načelo poštenog oglašavanja ugovora o kreditu s naglaskom na osiguravanje transparentne, jasne i istinite komunikacije prema potrošačima. Budući da je oglašavanje često prvi kontakt potrošača s kreditnim proizvodom, nužno je propisati obvezu vjerovnika i kreditnih posrednika da u svim oblicima oglašavanja postupaju pošteno, jasno i nezavaravajuće, osobito kako bi se spriječilo stvaranje pogrešnih očekivanja u pogledu dostupnosti kredita, troškova ili ukupnog iznosa koji potrošač mora platiti. Cilj je spriječiti prakse koje bi potrošača dovele u zabludu te osigurati da komercijalna komunikacija od početka pruža istinite i relevantne informacije. Time se jača zaštita potrošača i omogućuje donošenje informiranih odluka prije sklapanja ugovora o kreditu. Ovim člankom omogućuje se prijenos članka 7. CCD 2 i članka 10. MCD.

Uz članak 10.

Ovim člankom utvrđuje se prisilna narav odredbi ovoga Zakona u dijelu u kojem se potrošačima priznaju određena prava. Propisuje se da se potrošač ne može odreći nijednog prava koje mu je dodijeljeno ovim Zakonom niti mu se ta prava mogu ograničiti, čime se osigurava visoka razina zaštite slabije ugovorne strane. Ovim člankom omogućuje se prijenos članka 43. CCD 2 i članka 10. MCD.

Uz članak 11.

Ovim člankom definirani su pojmovi koji se koriste u Zakonu.

Uz članak 12.

Ovim člankom propisuju se pravila o oglašavanju ugovora o kreditu i sadržaju standardnih informacija koje se moraju pružiti potrošačima, s ciljem osiguravanja transparentnosti, zaštite potrošača te omogućavanja usporedbe različitih kreditnih ponuda i donošenja informiranih odluka. Oglašavanje mora jasno sadržavati upozorenje da korištenje sredstava stavljenih potrošaču na raspolaganje u obliku kredita nije besplatno. Ako oglas uključuje kamatne stope ili druge podatke o troškovima, mora sadržavati i standardne informacije utvrđene ovim člankom. Standardne informacije trebalo bi prikazati od početka, na istaknut način, jasno i u obliku koji privlači pozornost. Detaljno se propisuju standardne informacije koje moraju biti

navedene kod oglašavanja potrošačkih kredita, a obuhvaćaju ključne elemente troška i uvjeta kredita (kamatnu stopu, ukupni iznos kredita, efektivnu kamatnu stopu, trajanje ugovora, ukupni iznos koji potrošač treba platiti, iznos obroka odnosno anuiteta (rata) te, prema potrebi, maloprodajnu cijenu i predujam). Propisano je da se te informacije navode u obliku reprezentativnog primjera, na jasan, sažet i uočljiv način, kako bi potrošač mogao realno procijeniti financijske posljedice zaduživanja. Utvrđuju se dodatne i specifične obveze za oglašavanje stambenih potrošačkih kredita, s obzirom na njihovu dugoročnost i veći financijski rizik. Posebno se naglašava obveza isticanja EKS-a barem jednako uočljivo kao i kamatne stope, kao i obveza upozorenja na valutni rizik kod stambenih potrošačkih kredita u stranoj valuti. Pritom većina informacija kod stambenih potrošačkih kredita mora biti prikazana u obliku reprezentativnog primjera, čime se osigurava usporedivost i transparentnost ponuda na tržištu. Reprezentativni primjer definiran je kao onaj primjer prema čijim uvjetima, ili boljim, najmanje dvije trećine potrošača može sklopiti ugovor o potrošačkom kreditu odnosno ugovor o stambenom potrošačkom kreditu. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 8. CCD 2 i člankom 11. MCD.

Uz članak 13.

Ovim člankom propisuju se dodatne obveze vjerovnika i kreditnih posrednika u vezi s pružanjem standardnih informacija o ugovorima o potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditu, posebice u situacijama kada sklapanje dodatnih usluga ili tehnički medij koji se koristi otežava vizualni ili neposredan prikaz informacija. Uređuje se obveza isticanja dodatnih usluga čije je sklapanje uvjet za dobivanje kredita ili za dobivanje kredita po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi, a čiji troškovi nisu unaprijed utvrđeni. Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su jasno, sažeto i uočljivo potrošaču naznačiti obvezu sklapanja takvog ugovora, zajedno s informacijom o efektivnoj kamatnoj stopi (EKS), kako bi potrošač mogao realno procijeniti ukupni trošak zaduživanja. Informacije je potrebno prilagoditi tehničkim karakteristikama medija koji se koristi za oglašavanje. Informacije moraju biti lako čitljive ili jasno čujne, čime se osigurava njihova dostupnost i razumljivost bez obzira na format ili kanal komunikacije, uključujući digitalne i elektroničke medije. Uvode se iznimke za situacije u kojima medij ne omogućuje vizualni prikaz svih informacija u kojem slučaju se ne primjenjuju u cijelosti odredbe koje zahtijevaju prikaz određenih stavki standardnih informacija. Pored obveza iz propisa kojim se uređuje zaštita potrošača, u posebnim i opravdanim slučajevima u kojima elektronički medij koji se upotrebljava za priopćavanje standardnih informacija ne omogućuje vizualni prikaz tih informacija na uočljiv i jasan način, vjerovnik i kreditni posrednik moraju potrošaču učiniti dostupnim te informacije klikanjem, kliznim pomicanjem ili prelaskom prstom po ekranu. Time se osigurava da potrošač i dalje može lako pristupiti svim relevantnim podacima, a pravilo ostaje usklađeno s načelom jasne i razumljive informiranosti potrošača. Utvrđuje se i obveza uključivanja sažetog i proporcionalnog upozorenja o rizicima povezanim s promjenjivom kamatnom stopom ili kreditom u stranoj valuti. Takvo upozorenje ima preventivnu i edukativnu funkciju te potiče potrošača da procijeni moguće promjene ukupnih troškova kredita i financijski rizik prije sklapanja ugovora. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 8. CCD 2 i člankom 11. MCD.

Uz članak 14.

Ovima člankom uređuju se zabranjeni oblici oglašavanja. Kako bi se osigurala viša razina zaštite potrošača, zabranjuje se oglašavanje koje potiče potrošače na neodgovorno zaduživanje sugerirajući da će time poboljšati svoju financijsku situaciju, navodeći da postojeći registrirani krediti imaju mali ili nikakav utjecaj na procjenu kreditne sposobnosti, lažno prikazujući kredit kao sredstvo povećanja financijskih sredstava, zamjenu za štednju ili način podizanja životnog standarda, kao i oglašavanje koje navodi da je ostvarenje popusta uvjetovano uzimanjem

kredita, a pri tome nisu navedene standardne informacije ili nudi razdoblje odgode plaćanja dulje od tri mjeseca za otplatu obroka kredita. Pritom, zabrana oglašavanja u kojem se nudi razdoblje odgode plaćanja dulje od tri mjeseca za otplatu obroka ili anuiteta kredita ne odnosi se na zabranu ugovaranja dospjeća obroka ili anuiteta duljem od navedenog roka, odnosno duljem od tri mjeseca. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 8. CCD 2.

Uz članak 15.

Ovim člankom uređuju se obveze vjerovnika u vezi s objavljivanjem i pružanjem općih uvjeta poslovanja koji se odnose na ugovore o potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditu. Ovim se člankom osigurava da potrošač ima pravovremen i jasan uvid u sve uvjete kredita, što je temelj za odgovorno i informirano donošenje odluka o zaduživanju. Vjerovnik je dužan, ako na ugovor o kreditu primjenjuje opće uvjete, staviti opće uvjete poslovanja na raspolaganje potrošaču, i to na hrvatskom jeziku, u poslovnim prostorijama vjerovnika i na internetskoj stranici, čime se osigurava dostupnost informacija i potiče transparentnost kreditnog tržišta. Vjerovnik mora izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja staviti na raspolaganje potrošaču najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu. Također vjerovnik ima dužnost dati obavijest o namjeranim izmjenama i dopunama općih uvjeta poslovanja potrošaču na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju, najmanje 15 dana prije nego što one stupe na snagu. Dodatno se naglašava da obavijest mora biti razumljivo i jasno formulirana na hrvatskom jeziku. Definira se minimalni sadržaj općih uvjeta poslovanja koji se odnose na odobravanje kredita. Odredba obuhvaća sve ključne elemente kredita: vrste i obračun kamata, promjenjivost kamatnih stopa, valute i rizik promjene tečaja, naknade i provizije, efektivnu kamatnu stopu (EKS), uvjete polaganja depozita i mogućnost prijeboja, instrumente osiguranja i posljedice neizvršenja obveza, pravo na odustanak, uvjete prijevremene otplate te eventualne dodatne troškove. Na taj način potrošač dobiva potpuni i detaljan pregled svih uvjeta kredita prije sklapanja ugovora, što doprinosi smanjenju rizika neinformiranog zaduživanja i osigurava dosljednu primjenu zakonskih standarda.

Uz članak 16.

Oglašavanje je često posebno usmjereno na jedan ili više proizvoda, a potrošači bi trebali biti u mogućnosti odlučivati nakon što se u potpunosti upoznaju s asortimanom kreditnih proizvoda u ponudi. U tom pogledu, opće informacije igraju bitnu ulogu u edukaciji potrošača u odnosu na širok asortiman dostupnih proizvoda i usluga te njihovih ključnih značajki. Ovim člankom propisuje se obveza vjerovnika i kreditnih posrednika da potrošačima pravodobno i transparentno stave na raspolaganje opće informacije o ugovorima o kreditu. Informacije moraju biti točne, jasne, razumljive i lako dostupne, i to u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima te na internetskoj stranici vjerovnika odnosno kreditnog posrednika, čime se osigurava njihova stalna dostupnost. Na zahtjev potrošača, iste informacije moraju se dati i na papiru ili drugom trajnom mediju prema izboru potrošača, čime se dodatno jača razina zaštite i informiranosti. U odnosu na ugovor o potrošačkom kreditu, propisuje se minimalni sadržaj općih informacija koji obuhvaća identitet i kontakt podatke davatelja informacija, namjenu i moguće trajanje kredita, podatke o kamatnoj stopi (uključujući vrstu kamatne stope i referentnu vrijednost kod promjenjive kamate), reprezentativni primjer ukupnog iznosa potrošačkog kredita, ukupnih troškova potrošačkog kredita za potrošača, ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti i EKS-a, informacije o dodatnim troškovima, načinima otplate, uvjetima prijevremene otplate, pravu na odustanak, obveznim dodatnim uslugama te upozorenje na posljedice neispunjavanja obveza. Time se potrošaču omogućuje da prije sklapanja ugovora stekne cjelovitu sliku o financijskim obvezama i rizicima koji proizlaze iz ugovornog odnosa. Za ugovore o stambenom potrošačkom kreditu propisan je prošireni opseg informacija, s obzirom na njihovu složenost i dugoročnost. Uz opće podatke o vjerovniku

i osnovnim obilježjima kredita, potrošaču se moraju pružiti informacije o instrumentima osiguranja, mogućnosti sklapanja ugovora u stranoj valuti i povezanim rizicima, procjeni vrijednosti nekretnine, posebnim upozorenjima ako ugovor ne jamči potpunu otplatu kredita, kao i o svim dodatnim troškovima i uslugama. Na taj se način osigurava visoka razina transparentnosti i omogućuje potrošaču donošenje informirane i odgovorne odluke o zaduživanju, osobito kada je riječ o kreditima osiguranima nekretninom. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 9. CCD 2 i člankom 13. MCD.

Uz članak 17.

Kako bi potrošači mogli donositi informirane odluke, odgovarajuće informacije o uvjetima, troškovima i obvezama iz ugovora o kreditu, zajedno s jasnim objašnjenjima, moraju im biti pravodobno pružene prije samog sklapanja ugovora o kreditu, a ne tek u trenutku njegova potpisivanja. Time se potrošačima omogućuje da informacije pažljivo prouče, bez žurbe i u vrijeme koje im odgovara, što im omogućuje usporedbu različitih ponuda i razumijevanje svih aspekata ugovora o kreditu. Članak propisuje obvezu vjerovnika i kreditnog posrednika da potrošaču daju točne, jasne, razumljive i personalizirane informacije prije sklapanja ugovora o kreditu. Personalizirane informacije omogućuju potrošaču precizniji uvid u ukupne troškove kredita, kamatne stope, naknade i druge uvjete te povećavaju transparentnost kreditnog tržišta. Pravo na pružanje tih informacija proširuje se i na sve ostale sudionike kreditnog odnosa koji su fizičke osobe, poput sudužnika, založnih dužnika i jamaca, uključujući fizičke osobe koje u okviru svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti odgovaraju za kreditne obveze cijelom svojom imovinom. Time se osigurava da svi koji snose pravne i financijske posljedice ugovora budu svjesni svojih obveza, uključujući rizik poduzimanja radnji za naplatu potraživanja od strane vjerovnika. Naglašava se da informacije moraju biti pružene pravodobno i bez odgode, nakon što potrošač dostavi relevantne podatke o svojim potrebama i preferencijama. To uključuje i slučajeve sklapanja ugovora putem daljinske komunikacije, u skladu s propisom o općoj zaštiti potrošača, čime se osigurava da informiranost potrošača nije kompromitirana bez obzira na način sklapanja ugovora. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 10. CCD 2 i člankom 14. MCD.

Uz članak 18.

Ovim člankom propisuju se obveze vjerovnika i kreditnog posrednika u vezi s pružanjem standardiziranih informacija potrošaču i svim sudionicima kreditnog odnosa prije sklapanja ugovora o kreditu. Osnovna svrha članka je osigurati da potrošač i drugi sudionici kreditnog odnosa koji su fizičke osobe, poput sudužnika, založnih dužnika i jamaca, dobiju potpune, jasne i usporedive informacije koje im omogućuju donošenje informirane odluke o kreditnom zaduženju. Za ugovore o potrošačkom kreditu koristi se Standardni europski informativni obrazac o potrošačkom kreditu (SECCI), a za stambene potrošačke kredite Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS). Dostava ovih standardiziranih obrazaca potrošaču smatra se ispunjenjem zakonskih obveza vjerovnika u vezi s informiranjem potrošača, uključujući i slučajeve sklapanja ugovora na daljinu. Dodatno, vjerovnik i kreditni posrednik imaju obvezu pružanja informacija o referentnim vrijednostima, promjenjivim kamatnim stopama i rizicima u zasebnom dokumentu. 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, uključujući detaljnu raččambu obroka, kamata i dodatnih troškova. U slučaju da kamatna stopa nije fiksna ili ako se prema ugovoru o kreditu dodatni troškovi mogu promijeniti, u otplatnom planu vjerovnik mora naglasiti da su podaci iz tog otplatnog plana važeći do trenutka promjene te kamatne stope ili tih troškova u skladu s ugovorom o kreditu. Na taj način se potrošačima omogućuje potpuna preglednost troškova i

uvjeta kredita prije sklapanja ugovora. Informacije u SECCI-u odnosno ESIS-u moraju biti međusobno usklađene, jasno čitljive i prikazane na tehnički prikladan način u svim kanalima komunikacije, čime se osigurava interoperabilnost i dostupnost informacija. Sve dodatne informacije koje vjerovnik želi pružiti ili ih je obavezan pružiti moraju biti jasno prikazane u zasebnom dokumentu koji se može priložiti obrascima. Propisuju se i pravila za pružanje informacija pri sklapanju ugovora putem telefona uz obvezu dostave obrazaca na trajnom mediju nakon sklapanja ugovora. Na zahtjev potrošača vjerovnik i kreditni posrednik imaju obvezu dostave nacrtu ugovora bez naknade ako je vjerovnik voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu. Isto pravo imaju i ostali sudionici kreditnog odnosa. Odredbe ovoga članka ne odnose se na kreditnog posrednika u pomoćnoj ulozi, ali ne isključuju obvezu vjerovnika i kreditnih posrednika da potrošač primi sve potrebne informacije prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 10. CCD 2 i člankom 14. MCD.

Uz članak 19.

Ovim člankom propisuju se dodatne obveze vjerovnika i kreditnog posrednika u vezi s pružanjem informacija potrošaču prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu ili prije obvezivanja ponudom. Ovaj članak posebno se odnosi na situacije u kojima je vremenski razmak između trenutka pružanja personaliziranih informacija i sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu vrlo kratak, odnosno kraći od jednog dana. U takvim slučajevima propisana je obveza slanja posebne obavijesti potrošaču o njegovom pravu na odustanak od ugovora, uključujući jasno navođenje postupka koji se primjenjuje. Ova obavijest mora biti poslana na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o potrošačkom kreditu, u razdoblju od jednog do sedam dana od sklapanja ugovora ili obvezivanja ponudom. Cilj ove odredbe je osigurati da potrošač, čak i u situacijama brzog sklapanja ugovora, ima stvarnu mogućnost upoznati se s pravom na odustanak i procedurama koje iz njega proizlaze. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 10. CCD 2.

Uz članak 20.

Ovim člankom detaljno se propisuje sadržaj i oblik Standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu (SECCI) koji vjerovnik i kreditni posrednik moraju dostaviti potrošaču prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu. SECCI je ključni instrument za transparentnost i informirano odlučivanje potrošača jer sadrži sve relevantne informacije o uvjetima potrošačkog kredita, troškovima, pravima potrošača i rizicima. Prvi dio SECCI-a omogućuje potrošaču da na jednoj ili najviše dvije stranice brzo i jasno sagleda osnovne podatke o potrošačkom kreditu, uključujući naziv vjerovnika i kreditnog posrednika, ukupni iznos kredita, trajanje ugovora, kamatne stope, EKS, iznos obroka, zatezne kamate, prava potrošača na odustanak i prijevremenu otplatu, upozorenje na posljedice kašnjenja u otplati te kontakt podatke vjerovnika i kreditnog posrednika. Ako tehnička ograničenja ne dopuštaju prikaz svih informacija na jednoj stranici, članak propisuje način kako se informacije raspoređuju na dvije stranice, pri čemu su ključne informacije o kamatama, EKS-u, ukupnim troškovima i druge bitne informacije uvijek istaknute na prvoj stranici. Drugi dio SECCI-a sadrži dodatne, detaljne informacije, uključujući vrstu potrošačkog kredita, uvjete povlačenja tranši, primjenu različitih kamatnih stopa, naknade, obvezne dodatne usluge, instrumente osiguranja, plan otplate i mogućnosti mehanizama za rješavanje sporova. Također, potrošaču se daju informacije o pravnim i financijskim posljedicama, uključujući rizike promjenjivih kamatnih stopa, automatizirane obrade osobnih podataka i uvjete za prijevremenu otplatu. Posebno se naglašava potreba da SECCI bude jasan, sažet i razumljiv, te da potrošaču pruži reprezentativan i ujednačen prikaz uvjeta potrošačkog kredita, uključujući sve moguće dodatne obveze i rizike. Pogodnosti kojima se utječe na ukupne troškove kredita odnose se na bonuse, popuste ili druge

pogodnosti koje mogu smanjiti trošak kredita za potrošača, primjerice sniženje kamatne stope za određeni broj postotnih bodova, povoljnije naknade ili druge uvjete vezane uz korištenje dodatnih proizvoda ili ispunjenje određenih uvjeta. Pogodnostima se ne bi smatralo, primjerice, ugovaranje potrošačkog kredita sa subvencioniranom kamatom pri čemu subvenciju vrši treća strana, a prestankom subvencije kamata se ne mijenja za potrošača. Posebno se ističe odredba kojom se osigurava da potrošač bude svjestan situacija u kojima njegove uplate ne rezultiraju trenutnom otplatom ukupnog iznosa potrošačkog kredita, čime se dodatno štiti potrošač od pogrešnog shvaćanja uvjeta kredita. Hrvatska narodna banka i Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donose podzakonski propis odnosno pravilnik kojim uređuju sadržaj i oblik SECCI-a kao i način i postupak pružanja potrošaču informacija prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu odnosno financijskom leasingu i ugovora o zajmu povezanog s policom životnog osiguranja, svaki za svoje subjekte nadzora. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 10. CCD 2.

Uz članak 21.

Ovim člankom uređuju se dodatni zahtjevi u vezi s pružanjem informacija potrošaču prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu. Propisuje se obveza vjerovnika da potrošaču dostavi obvezujuću ponudu na papiru ili nekom drugom trajnom mediju te da je priloži ESIS-u, u dva slučaja: kada potrošaču ranije nije pružen ESIS, odnosno nema prethodno standardizirane informacije o uvjetima kredita, ili kada se značajke ponude razlikuju od prethodno dostavljenog ESIS-a, čime se osigurava ažurnost i točnost informacija. Uvodi se minimalni rok od 15 dana koji potrošaču omogućuje da detaljno uspoređi ponude, procijeni financijske učinke kredita i donese informiranu odluku o sklapanju ugovora. Ponuda u razdoblju razmatranja ostaje obvezujuća za vjerovnika, dok potrošač može u bilo kojem trenutku tijekom tog razdoblja prihvatiti ponudu. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 14. MCD.

Uz članak 22.

Ovim člankom uređuje se detaljan sadržaj ESIS-a, koji se koristi za pružanje personaliziranih informacija potrošaču prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu. Ovaj obrazac osigurava da potrošač dobije sve relevantne podatke potrebne za donošenje informirane odluke i usporedbu ponuda različitih vjerovnika. Među ključnim elementima koje ESIS mora sadržavati su: identitet i kontakt vjerovnika i kreditnog posrednika, glavna obilježja stambenog potrošačkog kredita, uključujući iznos, valutu, trajanje, vrstu stambenog potrošačkog kredita i kamatne stope, te sve pogodnosti ili promjenjive uvjete koji utječu na ukupne troškove stambenog potrošačkog kredita, EKS, pretpostavke za izračun, plan otplate, broj i učestalost uplata, te upozorenja u vezi s promjenom kamatne stope, tečaja ili drugih financijskih rizika, obvezne dodatne usluge i instrumenti osiguranja, s detaljima o trajanju i troškovima, prava potrošača, uključujući pravo na prijevremenu otplatu, odustanak od ugovora, razdoblje razmatranja te pristup izvansudskim mehanizmima rješavanja sporova, kontakt informacije za podnošenje prigovora i nadležna tijela, dodatne informacije, poput primjenjivog prava, jezika komunikacije i važnih članaka iz općih uvjeta poslovanja. ESIS uključuje i informacije o primjeni kamatne stope, referentnim vrijednostima, te kako se odgođena kamata dodaje glavnici stambenog potrošačkog kredita i kako utječe na preostali dug. Ove odredbe dodatno povećavaju transparentnost i omogućuju potrošaču razumijevanje financijskih obveza i rizika. Hrvatska narodna banka i Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donose podzakonski propis odnosno pravilnik kojim se uređuje sadržaj i oblik ESIS-a, te način i postupak pružanja tih informacija. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 14. MCD.

Uz članak 23.

Unatoč informacijama prije sklapanja ugovora koje treba pružiti, potrošaču će možda i dalje biti potrebna dodatna pomoć kako bi donio odluku o tome koji je ugovor o kreditu iz asortimana predloženih proizvoda najprimjereniji za njegove potrebe i financijsku situaciju. Stoga ovim člankom propisuje se obveza vjerovnika i kreditnih posrednika da potrošaču, prije sklapanja ugovora o kreditu, bez naknade pruže odgovarajuća i individualizirana objašnjenja o predloženom ugovoru o kreditu i svim povezanim dodatnim uslugama. Svrha te obveze jest omogućiti potrošaču da na temelju jasnih i potpunih informacija procijeni odgovara li konkretni kreditni proizvod njegovim potrebama i financijskoj situaciji, čime se jača odgovorno kreditiranje i smanjuje rizik prekomjernog zaduživanja. Propisuje se i minimalni sadržaj tih objašnjenja. U slučaju potrošačkog kreditiranja, objašnjenja moraju obuhvatiti informacije propisane odredbama o predugovornom informiranju, uključujući podatke utvrđene podzakonskim propisima, kao i informacije koje je dužan pružiti kreditni posrednik. U slučaju stambenog potrošačkog kreditiranja, obveza obuhvaća informacije propisane odredbama o predugovornom informiranju, također uključujući podatke iz relevantnih podzakonskih propisa i informacije koje daje kreditni posrednik. Osim upućivanja na propisane informacije, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su dodatno pojasniti osnovna obilježja predloženog ugovora i dodatnih usluga, konkretne učinke koje one mogu imati na potrošača, uključujući posljedice neispunjavanja ili zakašnjelog ispunjavanja obveza, kao i mogućnost zasebnog otkazivanja dodatnih usluga te posljedice takvog otkaza. Time se osigurava da potrošač razumije stvarne pravne i financijske učinke ugovora. Izričito se propisuje da se obveza pružanja objašnjenja ne može svesti na puko ponavljanje predugovornih informacija, već mora uključivati dodatno pojašnjenje prilagođeno konkretnoj situaciji potrošača, čime se naglašava kvalitativni aspekt ove obveze i njezina zaštitna funkcija. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 12. CCD 2 i člankom 16. MCD.

Uz članak 24.

Kako je istaknuto u Uredbi (EU) 2024/1689 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. lipnja 2024. o utvrđivanju usklađenih pravila o umjetnoj inteligenciji i o izmjeni uredaba (EZ) br. 300/2008, (EU) br. 167/2013, (EU) br. 168/2013, (EU) 2018/858, (EU) 2018/1139 i (EU) 2019/2144 te direktiva 2014/90/EU, (EU) 2016/797 i (EU) 2020/1828 (Akt o umjetnoj inteligenciji) (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/1689, 12.7.2024.), sustavi umjetne inteligencije mogu se lako upotrebljavati u različitim sektorima gospodarstva i društva, među ostalim i preko granica, te se mogu kretati unutar cijele EU. Ovom se odredbom propisuje dodatna obveza transparentnosti u situacijama kada se potrošaču nudi personalizirana ponuda koja se temelji na automatiziranoj obradi njegovih osobnih podataka. U takvim slučajevima vjerovnik i kreditni posrednik, uz poštovanje obveza koje proizlaze iz Uredbe (EU) 2016/679, moraju potrošača na jasan i razumljiv način obavijestiti da je ponuda izrađena na temelju automatizirane obrade podataka. Na temelju članka 14. stavka 2. točke (f) Uredbe (EU) 2016/679 vjerovnici i kreditni posrednici dužni su potrošače koji primaju ponudu obavijestiti i o izvorima podataka koji se upotrebljavaju za personalizaciju njihove ponude. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 13. CCD 2.

Uz članak 25.

Ovim člankom propisuju se posebne obveze kreditnog posrednika prema potrošaču, nadopunjujući opće odredbe o informiranju potrošača sadržane u ovom Zakonu. Cilj je osigurati potpunu transparentnost u radu kreditnog posrednika, posebno u pogledu njegove neovisnosti, naknada i mogućih provizija, čime se štiti interes potrošača i omogućuje informirani izbor kredita. Utvrđuju se obveze kreditnog posrednika u vezi s djelokrugom ovlasti (potrošač mora znati je li kreditni posrednik vezan za jednog ili više vjerovnika ili djeluje neovisno, te u slučaju

stambenog potrošačkog kredita navesti naziv vjerovnika za kojeg je vezan ili navesti da je nevezan) i u vezi s informiranjem vjerovnika o naknadama u svrhu izračunom EKS-a. Kreditni posrednik prije pružanja usluga mora potrošaču pravodobno dati detaljne informacije na papiru ili drugom trajnom mediju, uključujući: identitet i registraciju kreditnog posrednika, pružanje savjetodavnih usluga i status neovisnosti, naknade i provizije, te način njihovog obračuna i moguće smanjenje naknade zbog provizija, postupke podnošenja prigovora i izvansudskog rješavanja sporova, posebne informacije u slučaju stambenog potrošačkog kredita (nevezanost ili vezanost za vjerovnika ili više vjerovnika i njihov naziv). Dodatno se naglašava da, svaka naknada koju potrošač plaća, mora biti ugovorena prije sklapanja ugovora o kreditu. Ako kreditni posrednik prima proviziju od jednog ili više vjerovnika, mora, na zahtjev potrošača, pružiti informacije o visini provizija koje dobiva od različitih vjerovnika i obavijestiti potrošača o pravu na pristup tim podacima. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 38. CCD 2 i člankom 15. MCD.

Uz članak 26.

Ovim člankom zabranjuje se praksa vezanja osim ako se financijska usluga ili proizvod koji se nude zajedno s ugovorom o kreditu ne mogu ponuditi zasebno jer čine sastavni dio kredita. Uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti, ovim člankom uređeno je da vjerovnik može zahtijevati da potrošač ima odgovarajuću policu osiguranja povezanu s ugovorom o kreditu. Međutim, vjerovnik treba omogućiti potrošaču slobodan izbor osiguravatelja, pri čemu to ne bi smjelo utjecati na uvjete kreditiranja koje je odredio vjerovnik, pod uvjetom da polica osiguranja koju potrošač odabere pruža jednaku razinu zaštite kao ona koju predlaže vjerovnik. Kako bi se potrošaču osiguralo dodatno vrijeme za usporedbu ponuda osiguranja u slučaju vezivanja police osiguranja uz ugovor o kreditu, ovim se člankom propisuje da mu mora biti omogućeno najmanje tri dana za usporedbu ponuda osiguranja povezanih s ugovorom o kreditu, bez izmjene uvjeta ponude, uz obvezu vjerovnika i društva za osiguranje da ga o toj mogućnosti pravodobno obavijeste. Također, društvo za osiguranje može sklopiti policu osiguranja s potrošačem prije isteka tog trodnevnog razdoblja ako to potrošač izričito zatraži. Zbog povijesti bolesti, osobe koje su preživjele rak i nalaze se u dugotrajnoj remisiji često se suočavaju s otežanim pristupom financijskim uslugama, uključujući visoke premije osiguranja, unatoč tome što su izliječene godinama ranije. Radi osiguranja ravnopravnog pristupa osiguranju povezanom s ugovorom o potrošačkom kreditu, ovim se člankom propisuje da se, po isteku deset godina od završetka liječenja, podaci o dijagnozi onkološke bolesti ne smiju koristiti kod ponude ili sklapanja police osiguranja. Praksom vezanja usluga ne smatra se odobravanje kredita od strane stambenih štedionica stambenim štedišama na način uređen propisom kojim se uređuje stambena štednja i državno poticanje stambene štednje. Pritom, ovim člankom ne ograničava se objedinjavanje koje može biti korisno za potrošača. Međutim, praksa objedinjavanja ne bi smjela negativno utjecati na odabir potrošača ili tržišno natjecanje. Primjer drugog zasebnog financijskog proizvoda ili usluge bila bi polica osiguranja, otvaranje tekućeg računa, kasko osiguranje, i slično. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 14. CCD 2 i 12. MCD.

Uz članak 27.

Ovim člankom uređuje se pružanje savjetodavnih usluga. Savjetodavne usluge, koje uključuju davanje personaliziranih preporuka potrošačima, mogu se pružati kao sastavni dio kreditnog odobravanja ili kreditnog posredovanja. Kako bi potrošači mogli razumjeti prirodu tih usluga, moraju biti upoznati o tome što savjetodavne usluge uključuju te jesu li im te usluge pružene ili im se mogu pružiti. Savjetodavne usluge mogu pružati samo vjerovnici i kreditni posrednici utvrđeni ovim Zakonom i to samo savjetodavne usluge vezane uz uslugu koju su ovlašteni pružati. Prije pružanja savjetodavnih usluga ili sklapanja ugovora o pružanju savjetodavnih

usluga, vjerovnik i kreditni posrednik moraju potrošača na papiru ili trajnom mediju jasno obavijestiti hoće li preporuka biti ograničena na vlastite proizvode ili će se temeljiti na široj ponudi proizvoda s tržišta. Ako se naplaćuje naknada za savjetodavne usluge, potrošač mora biti obaviješten o iznosu naknade ili o načinu njenog izračuna. Informacije se mogu priložiti kao dodatni dokument uz SECCI odnosno ESIS. Prilikom pružanja savjetodavnih usluga vjerovnik i kreditni posrednik moraju: prikupiti informacije o osobnoj i financijskoj situaciji potrošača, njegovim potrebama i ciljevima, procijeniti financijsku situaciju i rizike za vrijeme trajanja kredita, razmotriti dovoljno veliki broj kredita iz svoje ponude i preporučiti najprikladniji proizvod ili više proizvoda, postupati u najboljem interesu potrošača, dostaviti potrošaču preporuku na papiru ili drugom trajnom mediju. Nevezani kreditni posrednik mora razmotriti široku tržišnu ponudu stambenih potrošačkih kredita i preporučiti prikladne stambene potrošačke kredite koji odgovaraju potrošačevim potrebama i financijskoj situaciji. Pojmovi „neovisan savjet“ i „neovisan savjetnik“ mogu se koristiti samo ako kreditni posrednik ili vjerovnik razmatra dovoljno velik broj ugovora o kreditu na tržištu te pritom 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. Ako kredit nosi specifične rizike za potrošača, vjerovnik i kreditni posrednik mora o tome jasno upozoriti potrošača. Savjetodavne usluge ne isključuju pravo potrošača na sve informacije koje mu pripadaju prema ovom Zakonu, uključujući i pravo na usluge koje potrošaču omogućavaju razumijevanje vlastitih financijskih potreba i vrsta proizvoda koji ih zadovoljavaju. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 16. CCD 2 i člankom 22. MCD.

Uz članak 28.

Ovim člankom propisuje se obveza vjerovnika da prije sklapanja ugovora o kreditu provede detaljnu procjenu kreditne sposobnosti potrošača, čime se dodatno jača načelo odgovornog kreditiranja i sprječava prezaduženost. Procjena se mora provoditi u interesu potrošača, uzimajući u obzir sve relevantne okolnosti koje mogu utjecati na njegovu sposobnost urednog ispunjavanja ugovornih obveza. Radi osiguravanja transparentnosti postupka, vjerovnik je dužan jasno i neposredno navesti koje su informacije i dokumentacija potrebne za procjenu kreditne sposobnosti, a koje se mogu neovisno provjeriti te odrediti primjeren rok za njihovu dostavu. Informacije i dokumentacija moraju biti razmjerni i ograničeni isključivo na informacije nužne za provedbu procjene, pri čemu vjerovnik može zatražiti dodatna pojašnjenja već dostavljenih podataka. Potrošač mora biti upozoren da kredit neće biti odobren ako odbije dostaviti potrebne informacije ili dokumentaciju bez kojih vjerovnik ne može provesti procjenu kreditne sposobnosti. Procjena kreditne sposobnosti mora se temeljiti na relevantnim i točnim podacima o prihodima, rashodima, postojećim obvezama te drugim financijskim i ekonomskim okolnostima potrošača koje su nužne i proporcionalne prirodi, trajanju, vrijednosti i rizicima kredita. Vjerovnik je dužan podatke prikupiti iz odgovarajućih unutarnjih i vanjskih izvora, uključujući i kreditne registre kada je to moguće, ali procjenu ne smije temeljiti isključivo na kreditnoj povijesti potrošača. Prikupljene informacije moraju se primjereno provjeriti, prema potrebi pozivanjem na dokumentaciju koja se može neovisno utvrditi. U cilju zaštite privatnosti, izričito se propisuje da se u postupku procjene ne smiju koristiti posebne kategorije podataka u smislu članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2016/679, niti se društvene mreže smiju koristiti kao izvor podataka za procjenu kreditne sposobnosti. Istodobno se pojašnjava da se obrada osobnih podataka u svrhu provedbe procjene kreditne sposobnosti ne smatra postupanjem protivnim propisima o zaštiti osobnih podataka, pod uvjetom da je provedena u skladu s važećim pravilima. Kod zajedničkog podnošenja zahtjeva za kredit, procjena se provodi na temelju ukupne sposobnosti otplate svih potrošača zajedno. Ujedno, vjerovnik može, u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača, koristiti podatke koje je pribavio na temelju posebnog zakona

radi procjene sposobnosti potrošača da podmiri obveze iz drugog ugovora koji sklapa uz ugovor o potrošačkom kreditu. Na ovaj način izbjegava se nepotrebno višestruko prikupljanje istih podataka od potrošača te omogućava učinkovitija i cjelovitija procjena njegove kreditne sposobnosti. Time se vjerovnicima omogućuje korištenje već zakonito pribavljenih podataka, pod uvjetom da je njihova uporaba u skladu s posebnim propisima koji uređuju razmjenu podataka i zaštitu osobnih podataka. U slučaju stambenih potrošačkih kredita dodatno se propisuje da se procjena ne smije pretežito temeljiti na činjenici da je vrijednost stambene nekretnine veća od ukupnog iznosa kredita ili pretpostavci rasta njezine vrijednosti, osim kada je riječ o stambenom potrošačkom kreditu za izgradnju ili obnovu stambene nekretnine. Vjerovnik smije sklopiti ugovor o kreditu samo ako rezultati procjene upućuju na vjerojatnost da će potrošač moći uredno ispunjavati svoje obveze. Nakon sklapanja ugovora o kreditu vjerovnik ga ne smije otkazati niti izmijeniti na štetu potrošača zbog vlastite pogrešne procjene kreditne sposobnosti, osim ako dokaže da je potrošač namjerno uskratio ili krivotvorio relevantne informacije. Također, ugovor o kreditu se ne smije raskinuti zbog dostave nepotpunih informacija od strane potrošača prije sklapanja ugovora. Propisuje se i obveza kontinuiranog praćenja kreditne sposobnosti tijekom trajanja ugovornog odnosa, a u slučaju znatnijeg povećanja ukupnog iznosa kredita vjerovnik je dužan ponovno provesti procjenu na temelju ažuriranih podataka, osim ako je kod stambenog potrošačkog kredita dodatni kredit već bio predviđen i uključen u izvornu procjenu. Ako vjerovnik odbije zahtjev za kredit na temelju procjene kreditne sposobnosti, dužan je u pisanom obliku, bez odgode obavijestiti potrošača o odbijanju zahtjeva i, ako je potrebno, uputiti ga na usluge savjetovanja o dugu. Hrvatska narodna banka odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, svako u okviru svojih ovlasti, donijet će podzakonski propis tj. pravilnik kojim će se urediti način provođenja procesa procjene kreditne sposobnosti. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 18. CCD 2 i člancima 18. i 20. MCD.

Uz članak 29.

Ovim člankom propisuje se obveza primjerenog vrednovanja stambenih nekretnina prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu. Propisuje se obveza vjerovnika da osigura da se procjena provodi u skladu s posebnim propisima kojima je uređeno područje procjene vrijednosti nekretnina, čime se osigurava zakonitost, stručnost i ujednačenost postupanja. Nadalje, propisuje se obveza vjerovnika koristiti procjenu vrijednosti stambene nekretnine izrađenu od procjenitelja koji je stručno osposobljen i neovisan o postupku odobravanja stambenog potrošačkog kredita, kako bi se zajamčila nepristranost i objektivnost procjene. Time se sprječava sukob interesa i smanjuje rizik od precjenjivanja ili podcjenjivanja vrijednosti nekretnine, što je važno i za zaštitu potrošača i za stabilnost kreditnog sustava. Vjerovniku se nameće obveza pohrane procjene na trajnom mediju te vođenja odgovarajuće evidencije, čime se osigurava mogućnost naknadne provjere, nadzora i praćenja postupanja u pojedinom predmetu. Takva evidencija pridonosi transparentnosti i pravnoj sigurnosti. Uloga Državnog zavoda za statistiku sastoji se u osiguravanju sustavnog statističkog praćenja podataka o tržištu stambenih nekretnina u Republici Hrvatskoj te, prema potrebi, razvoju i javnoj objavi specifičnih indeksa cijena. Time se osigurava dostupnost pouzdanih tržišnih podataka koji mogu poslužiti kao referentna osnova za procjene i analize tržišnih kretanja. Ovlašćuje se Hrvatska narodna banka i Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga da podzakonskim propisom tj. pravilnikom urede minimalni sadržaj evidencije koju vjerovnici vode o nekretninama iz područja primjene ovoga Zakona, čime se omogućuje standardizacija postupanja. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člancima 19. i 26. MCD.

Uz članak 30.

Ovim člankom uređuje se posebna situacija u kojoj procjena kreditne sposobnosti uključuje primjenu automatizirane obrade osobnih podataka, odnosno donošenje odluke uz pomoć algoritama ili informacijskih sustava bez neposredne ljudske procjene u početnoj fazi. Ovim se odredbom dodatno jača zaštita potrošača u kontekstu digitalizacije kreditnih procesa i primjene naprednih analitičkih alata. Ako vjerovnik koristi automatiziranu obradu osobnih podataka pri procjeni kreditne sposobnosti, dužan je o tome jasno, u pisanom obliku, obavijestiti potrošača te ga istodobno upoznati s njegovim pravom na ljudsku intervenciju. To pravo uključuje mogućnost da potrošač zatraži i dobije jasno i razumljivo objašnjenje donesene procjene, uključujući logiku na kojoj se temelji automatizirana obrada, potencijalne rizike takve obrade te njezin značaj i učinke na konačnu odluku o odobravanju kredita. Potrošaču se time omogućuje uvid u razloge odluke. Nadalje, potrošač ima pravo izraziti svoje stajalište, kao i zatražiti preispitivanje procjene kreditne sposobnosti i odluke o odobravanju kredita od strane vjerovnika uz ljudsku procjenu. Time se osigurava korektivni mehanizam kojim se umanjuju rizici pogrešaka automatiziranih sustava. Ako je zahtjev za kredit odbijen na temelju automatizirane obrade osobnih podataka, vjerovnik mora potrošača izričito obavijestiti o toj činjenici te ga upoznati s pravom na ljudsku procjenu i mogućnost osporavanja odluke. Ovim se člankom osigurava ravnoteža između tehnološkog napretka i zaštite temeljnih prava potrošača, u skladu s pravilima o zaštiti osobnih podataka utvrđenima u Uredbi (EU) 2016/679. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 18. CCD 2 i člankom 18. MCD.

Uz članak 31.

Ovim člankom uređuje se procjena kreditne sposobnosti potrošača u dijelu koji se odnosi na uvid u kreditni registar, s naglaskom na transparentnost i zaštitu osobnih podataka. Propisuje se obveza vjerovnika da potrošača unaprijed, na papiru ili drugom trajnom mediju, obavijesti o namjeri izvršavanja uvida u kreditni registar. Time se osigurava da potrošač bude pravodobno informiran o obradi svojih podataka te o izvoru iz kojeg će se pribavljati informacije relevantne za procjenu njegove kreditne sposobnosti, u skladu s pravilima o zaštiti osobnih podataka. Nadalje, ako je zahtjev za kredit odbijen na temelju podataka dobivenih iz kreditnog registra, vjerovnik je dužan bez odgode i bez naknade obavijestiti potrošača o toj činjenici. Obavijest mora sadržavati informacije koje su bile odlučne za odbijanje zahtjeva, kao i pojedinosti o kreditnom registru iz kojeg su podaci pribavljeni te kategorije podataka koje su uzete u obzir. Ova obveza omogućuje potrošaču da provjeri točnost podataka, zatraži njihov ispravak ako su netočni te eventualno poduzme daljnje korake radi zaštite svojih prava. Na taj se način osigurava transparentnost postupka odlučivanja, jača pravna sigurnost potrošača i omogućuje učinkovita primjena prava na pristup i ispravak osobnih podataka u skladu s Uredbom (EU) 2016/679. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 18. MCD.

Uz članak 32.

Ovim člankom uređuje se pravo pristupa kreditnim registrima te obveze voditelja registra, vjerovnika i kreditnih posrednika, s ciljem osiguravanja pouzdane procjene kreditne sposobnosti i zaštite osobnih podataka potrošača. U prekograničnim situacijama, kada se kredit odobrava u drugoj državi članici, voditelj kreditnog registra dužan je vjerovniku iz druge države članice omogućiti pristup podacima pod jednakim uvjetima kao i domaćim vjerovnicima, pri čemu može uvjetovati pružanje informacija primjenom načela uzajamnosti. Obveza se odnosi kako na javne tako i na privatne kreditne registre. Ova odredba osigurava jednak tretman i potiče funkcioniranje unutarnjeg tržišta Europske unije. Radi zaštite podataka i sprječavanja zlouporaba, pristup kreditnom registru smije imati isključivo vjerovnik koji je pod nadzorom nacionalnog nadležnog tijela i koji posluje u skladu s pravilima o zaštiti osobnih podataka iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2016/679. Dodatno se izričito zabranjuje obrada posebnih

kategorija podataka te osobnih podataka prikupljenih s društvenih mreža, čak i ako bi se takvi podaci nalazili u registru. Određuje se i minimalni sadržaj kreditnog registra, koji mora obuhvaćati osnovne identifikacijske podatke klijenta te podatke o postojećim i zatvorenim obvezama, uključujući vrstu obveze, ukupan iznos obveze, iznos i učestalost obroka, urednost otplate, broj dospjelih neplaćenih obveza, njihov iznos i trajanje zakašnjenja. Time se osigurava standardiziran i informativan skup podataka potreban za kvalitetnu procjenu rizika. Voditelj kreditnog registra dužan je uspostaviti postupke kojima se osigurava da su podaci ažurirani i točni, a vjerovnik koji unese podatak o neispunjenju obveze mora o tome u roku od 30 dana obavijestiti potrošača te ga upoznati s njegovim pravima u pogledu zaštite osobnih podataka. Potrošaču se mora omogućiti i podnošenje pritužbe na sadržaj registra, uključujući podatke dobivene od trećih strana, čime se osigurava pravo na ispravak netočnih ili nepotpunih informacija. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 19. CCD 2 i člankom 21. MCD.

Uz članak 33.

Ovim člankom propisuje se oblik sklapanja ugovora o kreditu. Ugovor o kreditu kao i sve kasnije izmjene sklapaju se u pisanom obliku, na papiru ili drugom trajnom mediju. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 20. CCD 2.

Uz članak 34.

Ovim člankom detaljno se propisuje koje informacije moraju biti uključene u ugovor o potrošačkom kreditu, s ciljem osiguravanja potpune transparentnosti, pravne sigurnosti i visoke razine zaštite potrošača u fazi sklapanja ugovora. Odredba polazi od načela da ugovor mora sadržavati jasne, sažete i točne podatke o svim bitnim elementima kreditnog odnosa, kako bi potrošač u trenutku sklapanja ugovora imao cjelovit uvid u svoja prava i obveze. U okolnostima u kojima potrošači često mijenjaju adresu stanovanja, adresu elektroničke pošte i druge kontaktne podatke putem kojih žele primati informacije vezane uz ugovor o potrošačkom kreditu, potrebno je omogućiti jednostavniju i bržu prilagodbu načina obavješćavanja. Slijedom istoga, vjerovnici bi u ugovoru o potrošačkom kreditu trebali uključiti odredbu prema kojoj je za izmjenu načina obavješćavanja potrošača, u odnosu na onaj koji je izvorno utvrđen ugovorom o potrošačkom kreditu, dovoljna jednostavna izjava potrošača kojom obavještava vjerovnika o novom preferiranom načinu obavješćavanja. Zahtijevanje sklapanja formalnog aneksa ugovora za svaku takvu promjenu predstavljalo bi nepotrebno administrativno opterećenje za obje ugovorne strane. Uz ugovor o potrošačkom kreditu kod kojeg je uključena amortizacija glavnice s fiksnim trajanjem, vjerovnik odnosno kreditni posrednik dužan je potrošaču dati otplatni plan. U ugovoru o potrošačkom kreditu kod 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. Ako tijekom trajanja ugovora o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici odnosno ugovora o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge, vjerovnik namjerava smanjiti ukupni iznos kredita, o istom je dužan obavijestiti potrošača kao i o datumu efektivnog smanjenja i to najmanje 30 dana prije dana efektivnog smanjenja. Pritom nije potrebno sastaviti dodatak ugovoru o potrošačkom kreditu. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 21. CCD 2.

Uz članak 35.

Ovim člankom propisuje se obvezni sadržaj ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, pri čemu je naglasak stavljen na visoku razinu transparentnosti i zaštite potrošača s obzirom na dugoročnost i financijsku složenost ove vrste kredita. Ugovor mora biti sastavljen jasno, sažeto i precizno te mora sadržavati sve bitne informacije koje potrošaču omogućuju potpuno

razumijevanje preuzetih obveza i rizika. U okolnostima u kojima potrošači često mijenjaju adresu stanovanja, adresu elektroničke pošte i druge kontaktne podatke putem kojih žele primati informacije vezane uz ugovor o stambenom potrošačkom kreditu, potrebno je omogućiti jednostavniju i bržu prilagodbu načina obavješćavanja. Slijedom istoga, vjerovnici bi u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu trebali uključiti odredbu prema kojoj je za izmjenu načina obavješćavanja potrošača, u odnosu na onaj koji je izvorno utvrđen ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu, dovoljna jednostavna izjava potrošača kojom obavještava vjerovnika o novom preferiranom načinu obavješćavanja. Zahtijevanje sklapanja formalnog aneksa ugovora, uključujući i njegovu solemnizaciju, za svaku takvu promjenu predstavljalo bi nepotrebno administrativno i troškovno opterećenje za obje ugovorne strane. Uz ugovor o stambenom potrošačkom kreditu potrošaču se mora dostaviti i otplatni plan u propisanom sadržaju i obliku. Vjerovnik je dužan u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu 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. Na ovaj način dodatno se osigurava transparentnost strukture kamatne stope i ukupnog troška kredita.

Uz članak 36.

Ovim člankom uređuju se dodatne obveze vjerovnika i kreditnog posrednika u vezi s informiranjem potrošača u pogledu ugovora o kreditu, s ciljem osiguravanja trajne transparentnosti i razumljivosti ugovornog odnosa tijekom njegova cijelog trajanja. Propisuje se da informacije, koje moraju biti uključene u ugovor o potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditu, moraju biti prikazane jasno, čitljivo i tehnički prilagođeno mediju putem kojeg se dostavljaju. Time se osigurava da sadržaj ugovora bude razumljiv bez obzira na to dostavlja li se u papirnatom ili elektroničkom obliku, kao i putem različitih komunikacijskih kanala. Vjerovnik je dužan potrošaču, na njegov zahtjev i bez naknade, u bilo kojem trenutku tijekom trajanja ugovora dostaviti otplatni plan. Otplatni plan mora sadržavati pregled preostalih obveza, razdoblja i uvjete plaćanja te detaljnu razradu svake otplate u kojoj se navodi amortizacija glavnice, iznos kamate obračunate na temelju kamatne stope te sve eventualne dodatne troškove i druge informacije propisane podzakonskim propisom tj. pravilnikom. Time se potrošaču omogućuje stalni uvid u strukturu i dinamiku otplate kredita. Ako kamatna stopa nije fiksna ili ako se dodatni troškovi mogu mijenjati, u otplatnom planu mora biti jasno naznačeno da su podaci važeći samo do trenutka promjene kamatne stope ili troškova, u skladu s ugovorom. Na taj se način sprječava stvaranje pogrešnog dojma o trajnoj nepromjenjivosti obveza kod kredita s promjenjivim uvjetima. U slučaju specifičnih modela kredita kod kojih uplate potrošača ne dovode do trenutne amortizacije glavnice, već se koriste za stvaranje kapitala prema posebnim uvjetima, vjerovnik mora jasno upozoriti da takav model ne jamči automatsku otplatu ukupnog iznosa kredita, osim ako je takvo jamstvo izričito ugovoreno. Dodatno se propisuje obveza vjerovnika i kreditnog posrednika da, bez naknade, dostave primjerak ugovora o kreditu ne samo potrošaču, već i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa, poput sudužnika, jamaca i založnih dužnika, čime se osigurava informiranost svih osoba koje preuzimaju obveze ili rizike iz ugovora. Kod kredita u stranoj valuti vjerovnik je dužan primijeniti srednji tečaj za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro koji važi na dan transakcije, a objavljuje ga Hrvatska narodna banka na svojoj internetskoj stranici u „Tečajnoj listi za klijente HNB-a“. Ovlašćuje se Hrvatska narodna banka odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, svako u okviru svoje nadležnosti, da podzakonskim propisom odnosno pravilnikom uredi sadržaj i oblik otplatnog plana. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 20. i 21. CCD 2.

Uz članak 37.

Ovim člankom uređuje se poseban režim za ugovore o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, s naglaskom na zaštitu potrošača od valutnog rizika i osiguravanje prava na konverziju kredita u alternativnu valutu. Temeljna je obveza vjerovnika da potrošaču, na njegov zahtjev i bezuvjetno, u bilo kojem trenutku trajanja ugovora omogući konverziju kredita. Konverzija se može provesti samo jednom tijekom trajanja ugovora, a vjerovnik za samu konverziju ne smije ugovoriti, zatražiti niti naplatiti naknadu. Ostale troškove povezane s provedbom konverzije snosi potrošač, osim ako je ugovorom drukčije određeno. Kao osnovno pravilo, alternativna valuta jest službena valuta Republike Hrvatske, odnosno euro. Iznimno, ugovorne strane mogu kao alternativnu valutu odabrati i valutu u kojoj potrošač prima većinu svojih prihoda ili drži imovinu iz koje se kredit otplaćuje, odnosno valutu države članice u kojoj je potrošač imao prebivalište u trenutku sklapanja ugovora ili u kojoj ga trenutno ima. Prilikom provedbe konverzije vjerovnik je dužan primijeniti srednji tečaj za devize odgovarajuće valute prema službenoj valuti Republike Hrvatske koji je vrijedio na dan podnošenja zahtjeva za konverziju, a koji objavljuje Hrvatska narodna banka na svojoj internetskoj stranici u „Tečajnoj listi za klijente HNB-a“, osim ako ugovorom nije drukčije određeno. Ako je riječ o valuti koja nije iskazana na toj tečajnoj listi, konverzija se provodi preračunavanjem te valute u službenu valutu Republike Hrvatske koristeći se referentnim tečajem između službene valute Republike Hrvatske i te valute, određenog u skladu s Uredbom (EU) 2016/1011. Vjerovnik je dužan u roku od 15 dana od zaprimanja zahtjeva potrošaču ponuditi prijedlog ugovora o konverziji, osim ako je ugovorom predviđen drugačiji rok, te ga obavijestiti o načinu prihvata ponude. Ako u svojoj ponudi nema odgovarajući kredit u alternativnoj valuti, mora ga kreirati u skladu s tržišnim uvjetima i najmanje s ročnošću koja je preostala po izvornom ugovoru. Potrošač je potom dužan u roku od 15 dana od primitka ponude obavijestiti vjerovnika o prihvatanju, osim ako je ugovorom određen dulji rok. Radi dodatne zaštite potrošača, vjerovnik je obavezan redovito ga obavještavati kada se, uslijed promjene tečaja, ukupni nepodmireni iznos duga ili redoviti obroci povećaju za više od 20 % u odnosu na vrijednost na dan sklapanja ugovora. U toj obavijesti mora navesti iznos povećanja, pravo potrošača na konverziju te uvjete njezina ostvarivanja, kao i druge mehanizme ograničavanja tečajnog rizika. Ako ugovorom nije predviđen mehanizam koji ograničava valutni rizik na fluktuaciju manju od 20 %, vjerovnik je dužan u ESIS-u prikazati ogledni primjer učinka takve promjene tečaja. Prilikom provedbe konverzije vjerovnik ne smije zahtijevati zamjenu nekretnine koja služi kao instrument osiguranja, tražiti dodatna osiguranja niti uvjetovati konverziju novom procjenom vrijednosti nekretnine. Time se sprječava dodatno financijsko opterećenje potrošača. Nakon konverzije vjerovnik može zadržati postojeće instrumente osiguranja (npr. zadužnice ili sporazume o osiguranju tražbine), ali je dužan voditi računa da se eventualna ovrha provodi samo do iznosa stvarnog duga u alternativnoj valuti nakon konverzije. Ako je kredit odobrila stambena štedionica, na konverziju se ne primjenjuju 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. U slučaju da je kao osiguranje za stambeni potrošački kredit u stranoj valuti dan depozit u istoj stranoj valuti, vjerovnik je dužan istodobno provesti i konverziju tog depozita u istu alternativnu valutu. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 23. MCD.

Uz članak 38.

Ovim člankom propisuju se referentne vrijednosti temeljem čije promjene će se donositi odluke o promjenama kamatne stope. Ako su ugovorene promjenjive kamatne stope vjerovnik je dužan definirati referentnu vrijednost koja je jedna od sljedećih varijabli: EURIBOR, SARON, SOFR ili varijabla određena kao zamjenska za neku od postojećih varijabli ili druga varijabla u skladu sa zahtjevima iz Uredbe (EU) 2016/1011. Pri tome, referentne vrijednosti moraju biti takve da

njihova promjena ne ovisi o volji jedne od ugovornih strana. Uz definiranje referentne vrijednosti, vjerovnik je dužan kvalitativno i kvantitativno razraditi uzročno-posljedične veze kretanja referentne vrijednosti i odrediti bazno razdoblje i referentna razdoblja. Vjerovnik ima obvezu 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. Isto tako, korekcija promjenjive kamatne stope mora se provoditi za razdoblja i na dan koji su ugovoreni u ugovoru o kreditu i na temelju promjene referentne vrijednosti. Pritom, vjerovnik ne smije promijeniti kamatnu stopu u jednom referentnom razdoblju više, odnosno kod smanjenja manje od promjene referentne vrijednosti izražene u postotnim bodovima. Referentne vrijednosti koje utječu na izračun promjenjive kamatne stope vjerovnik je dužan javno objaviti i redovito ažurirati, kako u poslovnim prostorijama, tako i na vlastitim internetskim stranicama. Uz to, arhivske podatke o tim vrijednostima vjerovnik mora učiniti dostupnima na internetskoj stranici, čime se potrošačima omogućuje uvid u povijesne promjene i usporedivost uvjeta kredita. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 24. MCD.

Uz članak 39.

Ovim člankom propisuje se obveza vjerovnika, pravodobno i prije bilo koje izmjene uvjeta ugovora o kreditu, a radi osiguravanja visoke razine zaštite potrošača, dostaviti potrošaču jasan i sveobuhvatan popis svih izmjena, potrebu za pristankom ili pojašnjenje izmjena uvedenih radi usklađivanja sa zakonom, rokove za provedbu tih izmjena, način i rok podnošenja prigovora te adrese tijela kojima se prigovor može podnijeti (Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga). Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 22. CCD 2 i člankom 27.a MCD.

Uz članak 40.

Ovim člankom propisuje se da je vjerovnik dužan obavijestiti potrošača o promjenama ugovorene kamatne stope, pri čemu mora 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 te ako se kamatna stopa poveća uputiti potrošača na pravo na prijevremenu otplatu, i uz obavijest priložiti otplatni plan. Informiranje potrošača vjerovnik vrši minimalno 15 dana prije početka primjene. Moguće je i periodično pružanje navedenih informacije ako su kumulativno ispunjeni svi uvjeti propisani ovim Zakonom. Propisuje se dodatna zaštita potrošača u slučaju povećanja kamatne stope kod ugovora o potrošačkom kreditu na način da potrošač ima pravo u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti o toj promjeni prijevremeno otplatiti potrošački kredit, i to bez obveze plaćanja bilo kakve naknade vjerovniku, uključujući i eventualno ugovorenu naknadu za prijevremeni povrat. Pritom vjerovnik nema pravo potraživati naknadu štete. Ako vjerovnik ne dostavi obavijest o povećanju kamatne stope najmanje 15 dana prije početka njezine primjene, dužan je odgoditi primjenu nove kamatne stope do sljedećeg obračunskog razdoblja. Također, vjerovnik je dužan obavijestiti potrošača o prestanku primjene pogodnosti kojima se utječe na visinu kamatne stope iz ugovora o kreditu, i to najmanje 15 dana prije prestanka njihove primjene, a ako to ne učini dužan je odgoditi prestanak primjene pogodnosti do idućega obračunskog razdoblja. Time se osigurava da potrošač ima dovoljno vremena za prilagodbu, donošenje odluke o eventualnoj prijevremenoj otplati ili poduzimanje drugih financijskih koraka. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 23. CCD 2 i člankom 27. MCD.

Uz članak 41.

Ovim člankom uređuje način izračuna efektivne kamatne stope (u daljnjem tekstu: EKS). Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su izračunavati EKS u skladu sa ovim Zakonom i podzakonskim propisom koji donosi Hrvatska narodna banka, odnosno pravilnikom koji donosi Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Pri izračunu se pretpostavlja da će ugovor o kreditu trajati onoliko koliko je dogovoreno te da će obje strane ispuniti svoje obveze prema uvjetima i rokovima iz ugovora. Ako kamatna stopa ili neki drugi promjenjivi troškovi nisu poznati na dan sklapanja ugovora o kreditu s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom ili promjenjivim troškovima koji su uključeni u EKS, EKS se izračunava pod pretpostavkom da će ti parametri ostati fiksni na razini utvrđenoj na dan sklapanja ugovora o kreditu do kraja ugovora. EKS se mora izračunati i prikazati prilikom oglašavanja kredita, kada se potrošaču daju opće informacije o kreditu, prilikom pružanja informacija prije sklapanja ugovora o kreditu te prilikom samog sklapanja ugovora o kreditu. U slučaju da vjerovnik i kreditni posrednik nemaju na raspolaganju sve potrebne parametre za izračun EKS-a, EKS se izračunava primjenom pretpostavki iz podzakonskog propisa u kojem HNB detaljno definira metodologiju, elemente, pretpostavke i način izračuna EKS-a. Potrebno je imati u vidu da EKS predstavlja pokazatelj ukupnog troška kredita za potrošača, izraženog kao godišnja stopa, te izjednačava na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza po kreditu uključujući povlačenje tranše, otplatu i naknade ugovorene između vjerovnika i potrošača. U tom smislu, na visinu EKS-a utječe i odnos između iznosa kredita i ukupnih troškova koji su povezani s kreditom. Stoga u slučajevima kada troškovi čine relativno veći udio u iznosu kredita izračunati EKS može biti viši. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 30. CCD 2 i člankom 17. MCD.

Uz članak 42.

Ovim člankom propisuje se gornja granica efektivne kamatne stope (u daljnjem tekstu: EKS) za potrošačke i stambene potrošačke kredite. Gornja granica EKS-a na potrošački kredit jednaka je stopi zakonskih zateznih kamata uvećanoj za dva postotna boda dok je gornja granica EKS-a na stambeni potrošački kredit jednaka stopi zakonskih zateznih kamata. Iznimno, na 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 primjenjuje se gornja granica EKS-a propisana za potrošački kredit. Vjerovnik pritom ne smije ugovoriti EKS viši od propisane gornje granice, bilo da se radi o potrošačkom ili stambenom potrošačkom kreditu. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 31. CCD 2.

Uz članak 43.

Ovim člankom uređuje se ograničenje visine nominalne kamatne stope koju vjerovnici mogu ugovarati u ugovorima o potrošačkim kreditima, radi osiguranja veće zaštite potrošača i transparentnosti kreditnih uvjeta. Kod potrošačkog kredita s promjenjivom kamatnom stopom u eurima i švicarskim francima, uključujući kredite u eurima s valutnom klauzulom u švicarskim francima, nominalna kamatna stopa ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope za takve kredite odobrene u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za polovinu te prosječne ponderirane kamatne stope. Za ostale potrošačke kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom, gornja granica nominalne kamatne stope ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja prethodno navedenih potrošačkih kredita uvećane za jednu polovinu te prosječne ponderirane kamatne stope. Vjerovnik ne smije u ugovoru o potrošačkom kreditu ugovoriti nominalnu kamatnu stopu višu od propisane gornje granice. Isto tako vjerovnik ne smije pri provođenju korekcije promjenjive

kamatne stope odrediti odnosno primijeniti kamatnu stopu koja je iznad propisane gornje granice nominalne kamatne stope važeće u trenutku provođenja korekcije. Propisuje se da u slučaju kada je ugovorena fiksna kamatna stopa za početno razdoblje, nakon kojeg se primjenjuje promjenjiva kamatna stopa vezana uz ugovorenu referentnu vrijednost, vjerovnik ne smije ugovoriti promjenjivu kamatnu stopu iznad gornje granice nominalne kamatne stope propisane ovim člankom, koja vrijedi na dan sklapanja ugovora. Nadalje, propisuje se obveza Hrvatske narodne banke da dva puta godišnje, na temelju utvrđene metodologije i raspoloživih podataka, objavi prosječnu ponderiranu kamatnu stopu na stanja potrošačkih kredita, i to u prvom broju „Narodnih novina“ u siječnju i srpnju. Za potrošačke kredite s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom, bilo za dio ili cijelo otplatno razdoblje, utvrđuje se da gornja granica nominalne kamatne stope ne smije prelaziti stopu zakonske zatezne kamate koja vrijedi na dan sklapanja ugovora, uvećanu za jednu polovinu te stope. Također se propisuje da se gornja granica nominalne kamatne stope utvrđena ovim člankom primjenjuje na ugovorenu nominalnu kamatnu stopu bez uzimanja u obzir pogodnosti koje mogu utjecati na njezinu visinu, čime se onemogućava zaobilaženje zakonskog ograničenja kroz popuste ili druge slične mehanizme. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 31. CCD 2.

Uz članak 44.

Ovim člankom uređuje se ograničenje visine nominalne kamatne stope kod stambenih potrošačkih kredita. Propisuje se da gornja granica nominalne kamatne stope za stambene potrošačke kredite s ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom u eurima i u švicarskim francima te u eurima s valutnom klauzulom u švicarskim francima ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za jednu trećinu te prosječne ponderirane kamatne stope. Za ostale stambene potrošačke kredite s promjenjivom kamatnom stopom, gornja granica ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja prethodno navedenih stambenih potrošačkih kredita uvećane za jednu trećinu te prosječne ponderirane kamatne stope. Vjerovniku se zabranjuje u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu s ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom ugovoriti nominalnu kamatnu stopu višu od gornje granice nominalne kamatne stope propisane ovim člankom. Isto tako vjerovnik ne smije pri provođenju korekcije promjenjive kamatne stope odrediti odnosno primijeniti kamatnu stopu koja je iznad gornje granice nominalne kamatne stope utvrđene ovim člankom, a koja je važeća u trenutku provođenja korekcije. Na taj se način osigurava da zaštita potrošača vrijedi ne samo u trenutku sklapanja ugovora, nego i tijekom cijelog razdoblja otplate. U slučaju ugovora kod kojih je za početno razdoblje ugovorena fiksna kamatna stopa, nakon koje slijedi promjenjiva kamatna stopa vezana uz referentnu vrijednost, propisuje se da vjerovnik ne smije ugovoriti tu promjenjivu kamatnu stopu iznad gornje granice nominalne kamatne stope utvrđene ovim člankom, a koja se primjenjuje na dan sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu. Hrvatska narodna banka dužna je, prema utvrđenoj metodologiji, dva puta godišnje objaviti prosječnu ponderiranu kamatnu stopu na stanja stambenih potrošačkih kredita, i to u prvom broju „Narodnih novina“ u siječnju i srpnju, na temelju podataka dostupnih na dan 31. listopada i 30. travnja. Za stambene potrošačke kredite s ugovorenim fiksnom kamatnom stopom propisuje se da gornja granica nominalne kamatne stope ne smije biti viša od stope zakonske zatezne kamate koja vrijedi na dan sklapanja ugovora, uvećane za jednu polovinu te stope. Također se određuje da se gornja granica nominalne kamatne stope primjenjuje na ugovorenu nominalnu kamatnu stopu bez uračunavanja pogodnosti koje utječu na njezinu visinu, čime se sprječava zaobilaženje propisanog ograničenja. Propisuje se iznimka prema kojoj se na 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 primjenjuju pravila o gornjoj granici kamatne stope propisana za potrošačke kredite.

Uz članak 45.

Ovim člankom uređuje se obveza vjerovnika naknade vezane uz ugovor o kreditu naplatiti isključivo u skladu sa stvarnim troškovima nastalim zbog tog kredita, pri čemu nakon sklapanja ugovora nije dopušteno uvođenje novih naknada niti povećanje već postojećih. Za stambeni potrošački kredit dodatno vrijedi pravilo da vjerovnik ne smije ugovoriti, zatražiti niti naplatiti nikakvu naknadu za obradu i/ili odobravanje stambenog potrošačkog kredita. Iznimno, za ugovor o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici te ugovor o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge vjerovnik, nakon sklapanja ugovora, ne smije uvoditi novu naknadu, ali može mijenjati naknadu koja je postojala u trenutku sklapanja tog ugovora pri čemu je dužan postupati u skladu s odredbama o gornjoj granici EKS-a. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 31. CCD 2.

Uz članak 46.

Ovim člankom uređuje se pravo potrošača na odustanak od ugovora o kreditu. Potrošač ima pravo odustati od ugovora o kreditu u roku od 14 dana bez navođenja razloga, pod uvjetom da prije isteka tog roka vjerovniku pošalje obavijest u skladu s odredbama ovoga Zakona, a vjerovnik je dužan prihvatiti odustanak. Rok počinje teći od dana sklapanja ugovora ili od dana kada je potrošač primio uvjete i informacije o kreditu, ako je to kasnije. Ako potrošač nije primio sve potrebne informacije u skladu s odredbama ovoga Zakona, rok za odustanak istječe 12 mjeseci i 14 dana nakon dana sklapanja ugovora o kreditu, a u slučaju da nije obaviješten o pravu na odustanak u skladu sa odredbama ovoga Zakona, to pravo nije vremenski ograničeno. 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. Prilikom ostvarivanja prava na odustanak, potrošač je dužan obavijestiti vjerovnika i platiti glavnicu te dospjelu kamatu od dana povlačenja tranše do dana otplate glavnice, najkasnije u roku od 30 dana od slanja obavijesti o odustanku. Vjerovnik obračunava kamatu prema ugovorenoj stopi, a osim naknade za javnopravne pristojbe, ne smije tražiti dodatne naknade. U tom kontekstu, troškovi poput registracije vozila i poreza na cestovna motorna vozila, u mjeri u kojoj predstavljaju nepovratne pristojbe plaćene javnopravnim tijelima, mogu se smatrati troškovima koje je potrošač dužan nadoknaditi vjerovniku ako ih je ovaj prethodno podmirio. Međutim, naknadu „stvarne štete” zbog odustanka, uključujući gubitak vrijednosti vozila, ne bi se trebalo naplatiti od potrošača u slučaju odustanka. 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 dodatne usluge, 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. U situacijama kada potrošač koristi pravo na odustanak na temelju pojedinih odredaba ovoga članka, ne primjenjuju se odredbe propisa o općoj zaštiti potrošača koje se odnose na jednostrani raskid ugovora o financijskim uslugama sklopljenim sredstvom daljinske komunikacije. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 26. CCD 2 i člankom 14. MCD.

Uz članak 47.

Ovim člankom propisuje se pravo potrošača na odustanak od povezanog ugovora o potrošačkom kreditu. U slučaju povezanih ugovora, između kupnje robe ili pružanju usluga i ugovora o potrošačkom kreditu sklopljenog u tu svrhu postoji odnos međuovisnosti. Stoga, ako potrošač ostvaruje pravo na odustanak od ugovora o kupnji robe ili pružanju usluga, povezani ugovor o potrošačkom kreditu za njega više nije obvezujući. U slučaju neispunjenja ili neurednog ispunjenja obveza iz ugovora o kupnji robe ili pružanju usluga koje su predmet povezanog ugovora o potrošačkom kreditu, potrošač nakon neuspješnog zahtijevanja ispunjenja od trgovca može tražiti naknadu štete od vjerovnika. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 27. CCD 2.

Uz članak 48.

Ovim člankom propisuje se pravo potrošača na otkaz ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospelja odnosno revolving kredita. Potrošač otkazuje ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospelja bez naknade i u bilo kojem trenutku, osim ako je ugovoren rok otkazivanja koji može iznositi najviše mjesec dana. Vjerovnik ima pravo otkazati ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospelja najviše dva mjeseca unaprijed uz obavijest potrošaču i to samo ako je tako ugovoreno u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospelja. Vjerovnik, ako je tako ugovoreno, ima pravo otkazati pravo potrošača na povlačenje tranše kod ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospelja iz objektivno opravdanih razloga uz prethodnu obavijest potrošaču, a najkasnije odmah nakon otkazivanja, osim ako je to zabranjeno posebnim propisima ili ako je protivno ciljevima javnog poretka ili javne sigurnosti. Opravdani razlozi moraju biti navedeni u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospelja i mogu obuhvaćati sumnju na neodobreno ili prijevarno korištenje kredita ili znatno povećani rizik da potrošač neće moći ispuniti svoju obvezu otplate potrošačkog kredita i slične situacije. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 28. CCD 2.

Uz članak 49.

Ovim člankom uređuje se prijevremena otplata kredita. Potrošač ima pravo u bilo kojem trenutku, djelomično ili u cijelosti, prijevremeno ispuniti svoje obveze iz ugovora o kreditu, čime ostvaruje pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita. Nakon primitka pisanog zahtjeva za prijevremenu otplatu, vjerovnik je dužan potrošaču bez odgode dostaviti informacije koje su potrebne za razmatranje te mogućnosti. Te informacije moraju jasno prikazati financijske posljedice za potrošača pri prijevremenoj otplati i sve pretpostavke korištene u obradi zahtjeva, koje moraju biti razumne i opravdane. Uz to, vjerovnik mora navesti i iznos naknade za eventualne troškove koji su izravno povezani s prijevremenom otplatom potrošačkog kredita. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 29. CCD 2 i člankom 25. MCD.

Uz članak 50.

Ovim člankom propisuje se pravo potrošača na ispunjenje svojih obveza prije datuma utvrđenog u ugovoru o potrošačkom kreditu. U tom slučaju, sukladno tumačenju Suda Europske unije u predmetu Lexitor, pravo potrošača na smanjenje ukupnog troška kredita u slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita uključuje sve troškove koji su nametnuti potrošaču. Smanjenje ukupnog troška potrošačkog kredita za potrošača mora biti razmjerno preostalom trajanju ugovora o potrošačkom kreditu te mora uključivati i troškove koji ne ovise o trajanju tog ugovora o potrošačkom kreditu, uključujući one koji su u potpunosti naplaćeni u trenutku odobravanja potrošačkog kredita. Međutim, porezi i naknade koje je primijenila treća strana i koji su izravno plaćeni toj trećoj strani, a ne ovise o trajanju ugovora o potrošačkom kreditu, ne bi se trebali uzimati u obzir pri izračunu smanjenja, s obzirom na to da te troškove nije nametnuo

vjerovnik i stoga ih vjerovnik ne može jednostrano promijeniti. Ipak, pri izračunu smanjenja u obzir bi trebalo uzeti naknade koje je vjerovnik naplatio u korist treće strane. U slučaju ranije otplate vjerovnik ima pravo na pravednu i objektivno opravdanu kompenzaciju odnosno naknadu troškova izravno povezanih s ranom otplatom, uzimajući u obzir i bilo kakve uštede od strane vjerovnika pod uvjetom da je potrošački kredit prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojeg se primjenjivala fiksna kamatna stopa. Izračun kompenzacije koja se treba platiti vjerovniku mora biti transparentan i razumljiv potrošačima već prije sklapanja ugovora, a u svakom slučaju tijekom stupanja na snagu ugovora o potrošačkom kreditu. Povrh toga, metoda izračuna treba biti jednostavna kako bi je potrošači mogli primijeniti, a treba olakšati i kontrolu kompenzacije od strane nadzornih tijela. Propisani iznos naknade ne može premašiti 1% iznosa potrošačkog kredita koji se ranije otplaćuje ako je razdoblje između dana prijevremene otplate i roka dospijeca iz ugovora o potrošačkom kreditu dulje od godinu dana, međutim ako je to razdoblje kraće od godinu dana, iznos naknade ne smije premašiti 0,5% iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje. Također, vjerovnik može tražiti kompenzaciju za raniju otplatu pod uvjetom da iznos prijevremene otplate unutar 12-mjesečnoga razdoblja prelazi prag od 10.000,00 eura. Naknada se pritom obračunava isključivo na iznos koji premašuje prag od 10.000,00 eura. Isto tako, iznos naknade za prijevremenu otplatu ne smije prelaziti iznos kamata koje bi potrošač platio tijekom razdoblja između dana prijevremene otplate potrošačkog kredita i dana prestanka ugovora o potrošačkom kreditu. Naknada za prijevremenu otplatu ne plaća se u slučaju otplate prema ugovoru o osiguranju koje je jamstvo otplate potrošačkog kredita, u slučaju dopuštenog prekoračenja te u slučaju otplate potrošačkog kredita u razdoblju tijekom kojega nije određena fiksna kamatna stopa. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 29. CCD 2.

Uz članak 51.

Ovim člankom propisuje se da u slučaju prijevremene otplate stambenog potrošačkog kredita, smanjenje ukupnih troškova stambenog potrošačkog kredita sastoji se od kamata i drugih troškova koji se odnose na preostalo trajanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu. Vjerovnik pritom ne smije ugovoriti, zatražiti niti naplatiti bilo kakvu naknadu za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 25. MCD.

Uz članak 52.

Ovim člankom uređuje se obavještanje potrošača. Vjerovnik je dužan najmanje jednom godišnje, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i bez naknade, obavijestiti potrošača o stanju njegovog kredita, najkasnije do 31. ožujka za prethodnu godinu. Iznimno, ova obveza ne odnosi se na ugovor o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja, ugovor o potrošačkom kreditu u obliku prešutno prihvaćenog prekoračenja ugovor o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici te ugovor o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge. U obavijesti posebno se mora iskazati dospjelo nepodmireno dugovanje, informacije o rokovima slanja prve i druge opomene te upozorenje o pravu vjerovnika na otkaz ugovora o kreditu. Istu obvezu obavještanja vjerovnik ima i prema sudužniku te jamcu. Kod ugovora o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici te ugovora o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge vjerovnik je dužan tijekom cijelog trajanja ugovora potrošača, najmanje jednom mjesečno, obavijestiti u obliku izvještaja. Ova obavještanja provode se sve do trenutka pokretanja prisilne naplate. Vjerovnik je dužan potrošaču, na njegov zahtjev bez naknade i u svakom trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu, staviti na raspolaganje informaciju o ukupno plaćenju glavnici, kamatama i troškovima,

pregled uplata i pregled promjena kamatnih stopa po tom kreditu. Ako se potrošač i vjerovnik ne dogovore o načinu daljnje otplate najkasnije u roku od dva mjeseca nakon kašnjenja, vjerovnik je dužan obavijestiti o stanju duga sudužnika, založnog dužnika i jamca, ostavljajući im rok od 15 dana da podmire dugovanje. U slučaju otkaza ugovora o kreditu, vjerovnik ne smije ugovoriti, zatražiti niti naplatiti naknadu za otkaz, a dužan je bez naknade obavijestiti potrošača, sudužnika, založnog dužnika i jamca o ukupnom iznosu i strukturi dugovanja te o osnovanosti pojedinačnih stavki, uključujući koje se stavke mogu uvećati i po kojoj kamatnoj stopi. Nakon potpune otplate kredita, vjerovnik je dužan u roku od 15 dana, bez naknade, obavijestiti potrošača o otplati cjelokupnog kredita, informirati ga o preuzimanju brisovnog očitovanja, informirati ga o pravima trećih osoba koje su sudjelovale u otplati, te o preuzimanju svih drugih instrumenata osiguranja. Iste informacije dužan je dostaviti i svim sudionicima kreditnog odnosa, uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce.

Uz članak 53.

Ovim člankom propisuju se odnosi s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju. S obzirom na znatne posljedice i dugotrajnost ovršnog postupka za vjerovnike i potrošače, nužno je da vjerovnici na proaktivan način i u ranoj fazi počnu poduzimati korake u pogledu novonastalog kreditnog rizika te uvedu potrebne mjere. U tu svrhu, vjerovnici moraju uspostaviti funkciju praćenja i postupanja s kreditima za koje postoji mogućnost problema u otplati, odrediti osobu koja je u radnom odnosu s vjerovnikom koja će ih pratiti te odrediti kriterije, politike i procedure za prepoznavanje i postupanje s takvim kreditima. Vjerovnik je dužan poduzeti razumne mjere radi uspostave kontakta s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju te mu pružiti sve odgovarajuće informacije i podršku. Ako vjerovnik ne uspije uspostaviti kontakt sa potrošačem koji ima poteškoće u otplati, isto je potrebno evidentirati. Pritom osoblje koje uspostavlja kontakt sa potrošačem i sudjeluje u ostalim aktivnostima povezanim s potrošačem koji ima poteškoćama u plaćanju, mora biti odgovarajuće profesionalno osposobljeno. Vjerovnik mora poduzimati opravdane i razumne mjere kako bi se postigao dogovor u pogledu naplate kredita i to prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, prije pokretanja ovršnog postupka i prije aktivacije instrumenta osiguranja. Isto tako, potrošače za koje je razvidno da će imati ili već imaju poteškoće u otplati kredita mora se uputiti na usluge savjetovanja o dugu.

Uz članak 54.

Ovim člankom propisuju se mjere za postizanje dogovora kada se utvrdi da je kod potrošača došlo do poteškoća u plaćanju. Vjerovnik je u toj situaciji dužan poduzeti razumne mjere radi utvrđivanja razloga koji su doveli do poteškoća u plaćanju uz korištenje jednostavne i jasne komunikacije koja je poslovno opravdana uz poštivanje privatnosti potrošača. Potrošača koji ima poteškoće u plaćanju mora se informirati o broj propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja, ukupnom iznosu dospjelih neplaćenih obveza, troškovima nastalim kao rezultat nepodmirenja dospjelih obveza i važnosti suradnje potrošača s vjerovnikom kako bi se uklonile poteškoće u plaćanju. Ukoliko se poteškoće nastave, potrošač mora biti obaviješten o posljedicama neispunjenja obveza iz ugovora o kreditu kao i o dostupnim oblicima pomoći ili podrške koje nudi Vlada ili drugo javno tijelo.

Uz članak 55.

Ovim člankom propisuju se mjere olakšanja otplate kredita. Kako bi se izbjegle neželjene posljedice ovršnog postupka, vjerovnici moraju ponuditi potrošaču jednu ili više mjera za olakšavanje otplate kredita, ne samo prije pokretanja ovršnog postupka, već i prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, prije vraćanja odnosno oduzimanja objekta leasinga u slučaju financijskog leasinga ili prije aktiviranja instrumenta osiguranja otplate kredita. Pri odlučivanju o mjerama za olakšavanje otplate kredita vjerovnik je dužan uzeti u

obzir individualne okolnosti potrošača, njegove interese i prava kao i sposobnost daljnje otplate. Mjere za olakšavanje otplate kredita osobito predstavljaju ukupno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu i/ili izmjena prethodnih uvjeta ugovora o kreditu koje, između ostalog, mogu uključivati: produljenje roka otplate kredita, promjenu tipa kredita, odgodu plaćanja cijelog ili dijela obroka ili anuiteta za određeno razdoblje, promjenu kamatne stope, ponudu odgode plaćanja, djelomičnu otplatu, konverziju valute ili djelomičan oprost i konsolidaciju duga. Ako dolazi do izmjene postojećih uvjeta ugovora vjerovnik ne mora provesti procjenu kreditne sposobnosti ako se ukupan iznos koji treba otplatiti znatno ne povećava. Mjere olakšanja otplate kredita vjerovnik nije dužan opetovano nuditi potrošaču, osim u opravdanim slučajevima. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 35. CCD 2 i s člankom 28. MCD.

Uz članak 56.

Ovim člankom propisuju se naknade u slučaju neispunjenja obveza iz ugovora o kreditu. Radi sprječavanja nametanja dodatnog financijskog tereta potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju, vjerovnici ne smiju zatražiti niti naplatiti naknade koje proizlaze iz neispunjavanja obveza iz ugovora o kreditu. Pritom, naknadom se ne smatraju zatezne kamate. U slučaju nepodmirenja duga po okončanju ovršnog postupka vjerovnik je dužan poduzimati razumne i opravdane mjere u svrhu olakšanja otplate dugovanja potrošaču kao i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa. Prisilna naplata iz instrumenata osiguranja po kreditu provodi se u skladu s propisom kojim se uređuje ovrha. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 35. CCD 2 i s člankom 28. MCD direktive.

Uz članak 57.

Ovim člankom propisuje se obveza vjerovniku dokumentirati postupak prilikom poduzimanja mjera olakšanja otplate kredita. Dokumentacija postupka mora sadržavati obrazloženje o prikladnosti ponuđenih mjera olakšanja otplate kao i informacije o svim fazama postupka i komunikaciji s potrošačem. Dokumentaciju i zapise o kontaktima, mjerama i dogovorima s potrošačem mora se 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.

Uz članak 58.

Ovim člankom propisuje se mogućnost potpune otplate potrošačkog kredita kroz povrat ili prijenos robe ili prihoda od prodaje robe iz povezanog ugovora o potrošačkom kreditu vjerovniku. Ovakva mogućnost mora biti ugovorena između ugovornih strana iz povezanog ugovora o potrošačkom kreditu. U tom slučaju vjerovnik mora bezuvjetno prihvatiti zahtjev potrošača pri čemu potrošač odgovara za materijalne i pravne nedostatke robe. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 35. CCD 2.

Uz članak 59.

Ovim člankom propisuje se mogućnost ugovaranja da se prijenos prava vlasništva nad nekretninom kao instrumentom osiguranja stambenog potrošačkog kredita na vjerovnika smatra potpunim ispunjenjem svih preostalih obveza iz ugovora o stambenom potrošačkom kreditu. U tom slučaju, 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. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 28. MCD.

Uz članak 60.

Ovim se člankom detaljno uređuju pravila prijenosa potraživanja i prijenosa ugovora o kreditu radi zaštite potrošača u situacijama kada dolazi do promjene vjerovnika. Cilj je osigurati da potrošač, neovisno o prijenosu potraživanja ili ugovora na novog stjecatelja, ne bude doveden u nepovoljniji pravni ili stvarni položaj u odnosu na onaj koji je imao prema izvornom vjerovniku. Propisuje se obveza vjerovnika da obavijesti potrošača o prijenosu uz dostavu izvještaja o ukupnom stanju dugovanja sa stanjem na dan promjene vjerovnika i strukturu dugovanja (glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi) te ograničenje da prijenos može biti izvršen samo na subjekte koji su ovim Zakonom ovlašteni odobravati kredite. Nadalje, stjecatelj ili treća osoba na koju je stjecatelj prenio ugovor ili tražbinu iz ugovora preuzima prema potrošaču obvezu osigurati primjenu svih odredbi ovoga Zakona i drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača, dok vjerovnik solidarno odgovara za eventualnu štetu ako bi potrošač zbog prijenosa bio doveden u nepovoljniji položaj. Iznimka se predviđa za kupoprodaju neprihodonosnih kredita i drugih potraživanja, koja je posebno uređena posebnim propisom. 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. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 39. CCD 2 i člankom 28.a MCD.

Uz članak 61.

Ovim člankom uređuju se prava i obveze vjerovnika i potrošača u vezi s ugovorom o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja, s ciljem osiguravanja transparentnosti, pravodobne informiranosti potrošača i dodatne zaštite u slučaju izmjena ili ukidanja dopuštenog prekoračenja. Propisuje se obveza vjerovnika da tijekom cijelog trajanja ugovora o potrošačkom kreditu potrošača najmanje jednom mjesečno, na papiru ili drugom trajnom mediju, obavijesti o stanju i prometu po tekućem računu putem izvještaja koji mora sadržavati jasno određene podatke, uključujući razdoblje na koje se odnosi, iznose i datume korištenja sredstava, stanje iz prethodnog izvještaja, novo stanje, izvršene uplate, primijenjenu kamatnu stopu, eventualne naknade te minimalni iznos koji potrošač treba platiti. Time se potrošaču omogućuje kontinuiran uvid u troškove i obveze povezane s dopuštenim prekoračenjem. Dodatno se propisuje obveza vjerovnika da najmanje 15 dana prije početka primjene obavijesti potrošača o povećanju kamatne stope ili naknada koje se odnose na dopušteno prekoračenje. Na taj se način potrošaču osigurava dovoljno vremena za prilagodbu ili donošenje odluke o daljnjem korištenju proizvoda. Iznimno, omogućuje se periodično dostavljanje obavijesti ako je takav način dostave ugovoren, pod uvjetom da je promjena kamatne stope posljedica promjene referentne vrijednosti, da je nova referentna vrijednost javno dostupna te da su informacije o njoj dostupne u poslovnim prostorijama vjerovnika, na njegovoj internetskoj stranici i putem mobilne aplikacije, ako postoji. Vjerovnik je dužan najmanje 30 dana unaprijed obavijestiti potrošača o namjeri smanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja, bez obveze sastavljanja dodatka ugovoru o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja. Navedeno se ne primjenjuje u slučajevima kada do ukidanja dolazi zbog prestanka ugovora o tekućem računu uslijed povrede propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ili zbog sumnje na prijevarno postupanje potrošača. Ovim se iznimkama štiti integritet financijskog sustava i sprječavaju zlouporabe. Posebno se uređuje zaštita potrošača u slučaju smanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja. Vjerovnik je, prije pokretanja ovršnog postupka ili prodaje potraživanja, dužan bez zahtjeva potrošača i bez dodatnih troškova ponuditi mogućnost otplate duga u 12 jednakih mjesečnih obroka uz primjenu kamatne stope važeće za dopušteno prekoračenje, osim ako potrošač odluči dug podmiriti ranije. Time se potiče mirno rješavanje obveza i smanjuje rizik naglog financijskog opterećenja potrošača. Propisuje se da vjerovnik ne smije smanjiti ili ukinuti dopušteno prekoračenje ako potrošaču ne omogući navedenu mogućnost obročne otplate, čime se dodatno osigurava provedivost i učinkovitost

zaštitnog mehanizma predviđenog ovim člankom. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 24. CCD 2.

Uz članak 62.

Ovim člankom uređuju se prava i obveze vjerovnika i potrošača u vezi s prešutno prihvaćenim prekoračenjem, s ciljem povećanja transparentnosti, ograničavanja rizika prekomjernog zaduživanja i jačanja zaštite potrošača. Propisuje se obveza vjerovnika da u ugovoru o otvaranju tekućeg računa jasno navede mogućnost odobravanja prešutno prihvaćenog prekoračenja, kao i sve bitne informacije o njegovoj visini, kamatnoj stopi, uvjetima primjene kamatne stope, referentnoj vrijednosti, naknadama te uvjetima njihove izmjene. Time se osigurava da potrošač već u trenutku sklapanja ugovora raspolaže potpunim informacijama o mogućem trošku i opsegu takvog prekoračenja. Vjerovnik je dužan potrošaču najmanje jednom mjesečno pružati navedene informacije na papiru ili drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao, čime se omogućuje kontinuirani nadzor nad korištenjem i troškovima prešutno prihvaćenog prekoračenja. Radi sprječavanja prekomjernog zaduživanja, propisuje se da iznos odobrenog prešutno prihvaćenog prekoračenja ne smije biti viši od prosječnog redovnog mjesečnog priljeva koji je u prethodnom razdoblju uplaćivan na račun potrošača. Dodatno se definira pojam značajnog prešutno prihvaćenog prekoračenja, koje iznosi polovicu najvišeg dopuštenog iznosa prešutno prihvaćenog prekoračenja. Ako značajno prešutno prihvaćeno prekoračenje traje dulje od mjesec dana, vjerovnik je dužan bez odgode obavijestiti potrošača o nastaloj situaciji, uključujući informacije o iskorištenom iznosu, kamatnoj stopi, mogućim kaznama i naknadama te datumu otplate. Ova obveza ima preventivnu funkciju i potiče pravodobno rješavanje nastalih obveza. U slučaju redovitog korištenja prešutno prihvaćenog prekoračenja, vjerovnik je dužan potrošaču ponuditi savjetodavne usluge, ako su dostupne, te ga bez naknade uputiti na usluge savjetovanja o dugu, čime se dodatno jača preventivna i socijalna komponenta zaštite potrošača. Također se propisuje obveza vjerovnika da najmanje 30 dana unaprijed obavijesti potrošača o smanjenju ili ukidanju prešutno prihvaćenog prekoračenja, bez obveze sastavljanja dodatka ugovoru. Ako do smanjenja ili ukidanja dođe, vjerovnik je dužan, prije pokretanja ovršnog postupka ili prodaje potraživanja, potrošaču bez njegova zahtjeva i bez dodatnih troškova ponuditi mogućnost otplate duga u 12 jednakih mjesečnih obroka uz primjenu kamatne stope važeće za prešutno prihvaćeno prekoračenje, osim ako potrošač odluči ranije podmiriti dug. Propisuje se da vjerovnik ne smije smanjiti ili ukinuti prešutno prihvaćeno prekoračenje ako potrošaču nije omogućio navedenu obročnu otplatu, čime se osigurava učinkovitost propisanog zaštitnog mehanizma. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 25. CCD 2.

Uz članak 63.

Ovim člankom uređuje se krug subjekata ovlaštenih za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja te se uspostavlja jasan i zatvoren sustav ovlaštenja, s ciljem osiguravanja pravne sigurnosti i učinkovite zaštite potrošača. Propisuje se da usluge potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge može pružati vjerovnik koji je za to dobio odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom. Time se uspostavlja opće pravilo prema kojem je za obavljanje tih djelatnosti potrebno prethodno regulatorno odobrenje i podvrgavanje nadzoru nadležnog tijela. Istodobno se predviđa da određeni subjekti mogu pružati usluge potrošačkog kreditiranja na temelju odobrenja dobivenog u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje njihovo poslovanje. Riječ je ponajprije o kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, kreditnim unijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, kreditnim institucijama iz drugih država članica koje posluju u Republici Hrvatskoj preko podružnice ili neposredno, kreditnim institucijama iz trećih zemalja koje imaju odobrenje za osnivanje podružnice, leasing društvima iz druge države članice koji obavljaju poslove financijskog leasinga na području Republike Hrvatske preko

podružnice, leasing društvima iz treće države koji poslove financijskog leasinga na području Republike Hrvatske obavljaju preko podružnice, društvima za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, društvu za uzajamno osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, društvima za osiguranje sa sjedištem u drugoj državi članici koja su ovlaštena obavljati poslove osiguranja na području Republike Hrvatske na temelju slobode pružanja usluga odnosno prava poslovnog nastana, društvima za osiguranje sa sjedištem u Švicarskoj Konfederaciji koja su ovlaštena za obavljanje poslova osiguranja na području Republike Hrvatske preko podružnice, društvima za osiguranje sa sjedištem izvan Republike Hrvatske ili druge države članice koja obavljaju poslove osiguranja na području Republike Hrvatske preko podružnice te Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak. Time se osigurava usklađenost s postojećim regulatornim okvirom financijskog sustava i izbjegava dupliciranje postupaka odobravanja. Posebno se propisuje da određene kategorije subjekata, poput kreditnih institucija i Hrvatske banke za obnovu i razvitak, mogu pružati i savjetodavne usluge, dok je kreditnim unijama dopušteno pružati usluge potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge isključivo svojim članovima. Leasing društvima ograničava se opseg djelatnosti na potrošačko kreditiranje 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. Taksativno navedena društva za osiguranje mogu pružati samo usluge potrošačkog kreditiranja u obliku ugovora o zajmu povezanog s policom životnog osiguranja. Usluge potrošačkog kreditiranja mogu pružati i taksativno navedene institucije za platni promet, male institucije za platni promet, institucije za elektronički novac i male institucije za elektronički novac ako su ispunjeni uvjeti uređeni posebnim propisima kojima se uređuje njihovo poslovanje. Propisuje se izričita zabrana pružanja usluga potrošačkog kreditiranja i savjetodavnih usluga svim osobama koje nisu izričito navedene u ovom članku, čime se uspostavlja zatvoren i transparentan sustav ovlaštenih pružatelja tih usluga te sprječava neovlašteno obavljanje djelatnosti. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 37. CCD 2.

Uz članak 64.

Ovim člankom utvrđuju se vjerovnici koji su ovlašteni pružati usluge stambenog potrošačkog kreditiranja. U Republici Hrvatskoj usluge stambenog potrošačkog kreditiranja ovlašteni su pružati samo određeni vjerovnici, i to kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, kreditna institucija iz druge države članice koja je, u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, ovlaštena pružati usluge stambenog potrošačkog kreditiranja na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno, 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, kreditna unija koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za odobravanje kredita članovima kreditne unije u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija, 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, leasing društvo iz druge države članice koje, u skladu sa 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, leasing društvo iz treće države koje, u skladu sa 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 te Hrvatska banka za obnovu i razvitak. Navedene kreditne institucije i Hrvatska banka za obnovu i razvitak ovlaštene su pružati i savjetodavne usluge dok kreditna unija usluge stambenog potrošačkog kreditiranja može pružati samo

članovima te kreditne unije. Navedena leasing društva ovlaštena su 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. Nitko osim vjerovnika propisanih ovim člankom ne smije pružati usluge stambenog potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge u Republici Hrvatskoj.

Uz članak 65.

Ovim člankom uređuje se krug subjekata ovlaštenih za pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju te se uspostavlja jasan regulatorni okvir za obavljanje te djelatnosti. Propisuje se da usluge kreditnog posredovanja može pružati kreditni posrednik ili kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi koji je prethodno dobio odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom. Time se uspostavlja opće pravilo da je za obavljanje poslova kreditnog posredovanja nužno regulatorno odobrenje i podvrgavanje nadzoru nadležnog tijela. Istodobno se predviđa da određeni subjekti mogu pružati usluge kreditnog posredovanja na temelju odobrenja dobivenog prema posebnim propisima koji uređuju njihovo poslovanje. Riječ je o kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, kreditnim unijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, kreditnim institucijama iz drugih država članica koje posluju u Republici Hrvatskoj preko podružnice ili neposredno, kreditnim institucijama iz trećih zemalja s odobrenjem za osnivanje podružnice te Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak. Na taj se način osigurava usklađenost s postojećim regulatornim režimima i sprječava dupliciranje postupaka odobravanja. Posebno se uređuje da određene kategorije subjekata, poput kreditnih institucija i Hrvatske banke za obnovu i razvitak, mogu pružati i savjetodavne usluge, dok je kreditnim unijama dopušteno pružanje usluga kreditnog posredovanja i savjetodavnih usluga isključivo svojim članovima, čime se poštuje njihova specifična organizacijska i članska struktura. Usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju mogu pružati i taksativno navedene institucije za platni promet i institucije za elektronički novac ako su ispunjeni uvjeti uređeni propisima kojima se uređuje pružanje platnih usluga i izdavanje elektroničkog novca. Ako 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 sa zakonom kojim se uređuje poslovanje institucija za platni promet, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke ili 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, želi pružati usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju za kredite koji nisu obuhvaćeni ovim člankom dužna je prethodno ishoditi odobrenje Hrvatske narodne banke. Izričito se propisuje da usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju ne smije pružati nitko osim osoba navedenih u ovom članku, čime se uspostavlja zatvoren i transparentan sustav ovlaštenih posrednika te sprječava neovlašteno obavljanje djelatnosti. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 37. CCD 2.

Uz članak 66.

Ovim člankom uređuje se krug subjekata ovlaštenih za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju. Propisuje se da usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju mogu pružati kreditni posrednici koji su dobili odobrenje Hrvatske narodne banke, kao i kreditni posrednici iz drugih država članica koji imaju odobrenje nadležnog tijela svoje matične države te su, u skladu s ovim Zakonom, ovlašteni pružati te usluge u Republici Hrvatskoj preko podružnice ili neposredno, pod uvjetom da su za to ovlašteni i u matičnoj državi. Uz kreditne posrednike, usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju mogu, na temelju odobrenja u skladu s posebnim

propisima, pružati i kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, kreditne institucije iz drugih država članica koje posluju na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno, kreditne institucije iz trećih zemalja koje imaju odobrenje Hrvatske narodne banke za osnivanje podružnice koja uključuje i pružanje usluga kreditiranja, 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 te Hrvatska banka za obnovu i razvitak. Propisuje se i da vezani kreditni posrednik može biti vezan isključivo za vjerovnika sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili za vjerovnika iz druge države članice koja na području Republike Hrvatske posluje preko podružnice. Nadalje, uređuje se pravo pružanja savjetodavnih usluga. Kreditni posrednici s odobrenjem Hrvatske narodne banke ovlašteni su pružati savjetodavne usluge, dok kreditni posrednici iz drugih država članica mogu pružati takve usluge samo ako su za to ovlašteni u matičnoj državi. Nadalje, kreditne institucije i Hrvatska banka za obnovu i razvitak mogu pružati savjetodavne usluge dok kreditne unije usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge mogu pružati samo članovima te kreditne unije. Propisuje se da usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju ne smije pružati nitko osim osoba izričito navedenih u ovom članku, čime se uspostavlja zatvoren i transparentan sustav ovlaštenih posrednika te osigurava visoka razina zaštite potrošača i pravne sigurnosti na tržištu stambenog kreditiranja.

Uz članak 67.

Ovim člankom utvrđuje se da ako Hrvatska narodna banka iz podataka koje prikupi pri izvršavanju zadataka iz svoje nadležnosti utvrdi da postoje činjenice i okolnosti koje upućuju 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.

Uz članak 68.

Ovim člankom propisuje se da je Hrvatska narodna banka nadležna za davanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja, što znači da vjerovnik ne smije započeti s pružanjem takvih usluga bez prethodnog odobrenja. Isto tako, Hrvatska narodna banka nadležna je za davanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditiranju, pa kreditni posrednici također ne smiju započeti s djelatnošću prije nego što dobiju to odobrenje. Vjerovnici i kreditni posrednici ne smiju u sudski registar upisati djelatnosti koje se odnose na potrošačko kreditiranje ili na kreditno posredovanje prije nego što dobiju odobrenje Hrvatske narodne banke, čime se osigurava zakonitost poslovanja i zaštita potrošača. Odredbe poglavlja I. glave XI. ovoga Zakona se primjenjuju i na društva u osnivanju.

Uz članak 69.

Ovim člankom uređuju se uvjeti koje vjerovnik mora ispuniti kako bi dobio odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja. Vjerovnik može biti pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili pravna osoba sa sjedištem izvan Hrvatske koja posluje preko podružnice u Republici Hrvatskoj, ali u svakom trenutku mora imati osoblje s odgovarajućim znanjima i stručnostima u osmišljavanju, ponudi i odobravanju kredita, pružanju savjetodavnih i dodatnih usluga. Također, na temelju dosadašnjeg poslovanja mora se opravdano moći zaključiti da će vjerovnik poslovati u skladu s odredbama ovoga Zakona i pravilima struke. Vjerovnik ne smije biti pravomoćno osuđen za niz kaznenih djela koja uključuju teška kaznena djela protiv života, imovine, sigurnosti platnog prometa, službene dužnosti, prava intelektualnog vlasništva, kaznena djela protiv gospodarstva, računalnih sustava, međunarodnog prava i drugih važnih područja, uključujući i kaznena djela za koje je stjecatelj osuđen izvan Republike Hrvatske koja su po opisu slična tim kaznenim djelima.

Osoba u članu uprave ili upravnom odboru odgovorna za poslove potrošačkog kreditiranja odnosno osoba odgovorna za rad podružnice mora imati dobar ugled, potrebna znanja, stručnost, sposobnosti i iskustvo za vođenje tih poslova, a vjerovnik mora ispunjavati i organizacijske, tehničke i kadrovske uvjete za kvalitetno i sigurno poslovanje. Dobar ugled se smatra izgubljenim ako je osoba pravomoćno osuđena za navedena kaznena djela ili ako je nad njom pravomoćno zaključen osobni stečaj. Također, pri procjeni dobrog ugleda člana uprave odnosno upravnog odbora odgovornog za poslove potrošačkog kreditiranja odnosno osobe odgovorne za rad podružnice, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir i druge okolnosti koje mogu dovesti u sumnju njezin dobar ugled, a osobito pravomoćnu osuđivanost za kaznena djela koja nisu obuhvaćena prethodnim stavcima, 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. Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, i kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija te prekršajne evidencije. Osim toga, Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim propisuje način utvrđivanja i dokazivanja uvjeta za obavljanje djelatnosti, kako bi se osiguralo da vjerovnici koji dobivaju odobrenje posluju stručno, odgovorno i u skladu sa ovim Zakonom. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 37. CCD 2.

Uz članak 70.

Ovim člankom uređuju se uvjeti koje mora ispunjavati kreditni posrednik kako bi mogao obavljati djelatnost kreditnog posredovanja. Propisuje se da kreditni posrednik može biti pravna 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 osoba koja obavlja slobodno zanimanje s prebivalištem u Republici Hrvatskoj, te da mora ispunjavati niz stručnih, organizacijskih i etičkih uvjeta. Utvrđuje se potreba za odgovarajućim znanjima, stručnošću i iskustvom osoblja i odgovorne osobe, urednim poslovanjem u skladu sa pravilima struke, postojanjem police osiguranja od profesionalne odgovornosti ili odgovarajućeg jamstva, kao i ispunjavanjem tehničkih, organizacijskih i kadrovskih preduvjeta. Za vezanog kreditnog posrednika policu osiguranja ili odgovarajuće jamstvo može pružiti i vjerovnik u čije je ime vezani kreditni posrednik ovlašten djelovati. Vezani kreditni posrednik mora imati sklopljen predugovor ili ugovor s vjerovnikom za kojeg pruža usluge posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, pri čemu njihov sadržaj mora biti u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke. Također, ne smije biti vezan za više vjerovnika ili skupina vjerovnika koji predstavljaju većinu tržišta Republike Hrvatske, kako bi se spriječila monopolizacija tržišta. Dobar ugled se smatra izgubljenim ako je osoba pravomoćno osuđena za određena kaznena djela ili ako je nad njom pravomoćno zaključen osobni stečaj. Također, pri procjeni dobrog ugleda člana uprave odnosno upravnog odbora odgovornog za poslove kreditnog posredovanja odnosno osobe odgovorne za rad podružnice ili fizičke osobe obrtnika odnosno fizičke osobe koja obavlja slobodno zanimanje s prebivalištem u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka uzet će u obzir i druge okolnosti koje mogu dovesti u sumnju njezin dobar ugled, a osobito pravomoćnu osuđivanost za kaznena djela koja nisu obuhvaćena prethodnim stavcima, 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. Hrvatska narodna banka ovlaštena je od ministarstva nadležnog za pravosuđe na temelju obrazloženog zahtjeva pribaviti podatke o pravomoćnoj osuđivanosti, kao i za kaznena djela i prekršaje u državi članici, i kaznene evidencije ili iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija. Kreditnom posredniku koji je dobio odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja nije dopušteno

imenovati predstavnike kao ni povjeriti obavljanje pojedinih aktivnosti u vezi s potrošačkim kreditiranjem trećoj osobi. Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim propisuje uvjete iz ovoga članka, što omogućuje precizno reguliranje odnosa između vezanih kreditnih posrednika i vjerovnika te osigurava da kreditni posrednici djeluju stručno, zakonito i u skladu s pravilima struke. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 37. CCD 2 i člankom 29. MCD.

Uz članak 71.

Ovim člankom uređuju se uvjeti koje mora ispunjavati kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi kako bi mogao obavljati djelatnost kreditnog posredovanja u pomoćnoj ulozi. Propisuje se da takav posrednik može biti pravna 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, te da mora ispunjavati niz stručnih, organizacijskih i etičkih uvjeta. Utvrđuje se potreba za odgovarajućim znanjima, stručnošću i iskustvom osoblja i odgovorne osobe, urednim poslovanjem u skladu sa zakonom i pravilima struke, a odgovorna osoba mora imati dobar ugled te odgovarajuća znanja, stručnost, sposobnosti i iskustvo za vođenje poslova kreditnog posredovanja. Odgovorna osoba u pravnoj osobi može biti član uprave ili upravnog odbora, druga osoba koju imenuje uprava ili upravni odbor, a u slučaju obrtnika, odgovorna osoba je sam obrtnik. Odgovorna osoba u slobodnom zanimanju je fizička osoba koja samostalno ili zajednički, trajno obavlja djelatnost slobodnog zanimanja i nositelj je prava i obveza te djelatnosti. Također se određuje što se smatra nedostatkom dobrog ugleda, te se Hrvatska narodna banka ovlašćuje za pribavljanje podataka o pravomoćnoj osuđivanosti iz domaćih i europskih evidencija. Nadalje, propisuje se da Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim će urediti način dokazivanja uvjeta propisanih ovim člankom. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 37. CCD 2.

Uz članak 72.

Ovim člankom uređuje se zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja. Podnositelj zahtjeva mora Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja ili kreditnog posredovanja i priložiti dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom. Ako kreditni posrednik namjerava djelovati u pomoćnoj ulozi ili biti vezan za određenog vjerovnika, to mora navesti u zahtjevu. Hrvatska narodna banka može tražiti dopunu zahtjeva ako nije uredan, a ako podnositelj ne dostavi tražene informacije, zahtjev se odbacuje. Pritom, Hrvatska narodna banka samo utvrđuje je li dostavljena sva potrebna dokumentacija bez ulaska u meritum stvari. Hrvatska narodna banka donosi rješenje o zahtjevu u roku od 60 dana od podnošenja urednog zahtjeva. Hrvatska narodna banka također donosi podzakonski propis kojim uređuje obrazac zahtjeva i potrebnu dokumentaciju.

Uz članak 73.

Ovim člankom detaljno se uređuje način izdavanja odobrenja od strane Hrvatske narodne banke za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja. Hrvatska narodna banka, kao nadležno tijelo, prvo provjerava ispunjava li vjerovnik uvjete propisane ovim Zakonom. Ako utvrdi da su svi uvjeti ispunjeni, Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje vjerovniku za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja. Ovo odobrenje uključuje i ovlaštenje za pružanje savjetodavnih usluga. Slično, Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje kreditnom posredniku ako utvrdi da su ispunjeni uvjeti propisani ovim Zakonom za pružanje usluga kreditnog posredovanja. To odobrenje omogućuje kreditnom posredniku da pruža usluge posredovanja u potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditiranju, a također uključuje i ovlaštenje za

pružanje savjetodavnih usluga potrošačima. Ako kreditni posrednik namjerava djelovati kao vezani kreditni posrednik, Hrvatska narodna banka ako utvrdi da su za to ispunjeni uvjeti propisani ovim Zakonom u odobrenju posebno navodi za kojeg je vjerovnika taj kreditni posrednik vezan. U tom slučaju, odobrenje omogućuje kreditnom posredniku da pruža usluge posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju isključivo za tog vjerovnika. Kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi također dobiva odobrenje Hrvatske narodne banke, ukoliko ispuni uvjete propisane ovim Zakonom. Ovo odobrenje omogućuje mu pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju u pomoćnoj ulozi. Ako kreditni posrednik nakon dobivanja odobrenja želi postati vezani kreditni posrednik ili se vezati za dodatnog vjerovnika, dužan je podnijeti zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci i priložiti predugovor ili ugovor s novim vjerovnikom. Hrvatska narodna banka, nakon provjere uvjeta, izmijenit će odobrenje tako da odražava nove okolnosti i omogućuje nastavak zakonitog poslovanja. U slučaju da kreditni posrednik koji je vezan uz više vjerovnika prestaje biti vezan uz određenog vjerovnika, dužan je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najmanje 30 dana prije nego što prestane biti vezan s tim vjerovnikom. Na temelju te obavijesti, Hrvatska narodna banka će po službenoj dužnosti izmijeniti odobrenje kako bi odražavalo stvarno stanje. Kreditni posrednik koji je vezan za jednog vjerovnika ne može početi pružati usluge kao nevezani kreditni posrednik sve dok ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku u zadanom roku o namjeri nastavka pružanja usluga kao nevezani kreditni posrednik te dok Hrvatska narodna banka ne izmijeni rješenje.

Uz članak 74.

Ovim člankom uređuje se postupak i posebni uvjeti za izdavanje odobrenja za kreditnog posrednika koji je vezan isključivo uz jednog vjerovnika u području stambenog potrošačkog kreditiranja. Propisuje se da zahtjev za izdavanje takvog odobrenja podnosi sam vjerovnik u ime i za račun kreditnog posrednika, a zahtjev mora sadržavati kompletnu dokumentaciju propisanu podzakonskim propisom, izjavu kreditnog posrednika o pružanju usluga isključivo za tog vjerovnika, procjenu ispunjavanja zakonskih uvjeta te predugovor ili ugovor o pružanju usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju s kreditnim posrednikom. Hrvatska narodna banka je obvezna u roku od 60 dana od podnošenja urednog zahtjeva izdati odobrenje ako su ispunjeni svi zakonski uvjeti. Kreditni posrednik koji je dobio odobrenje za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika ne može pružati usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju. Vjerovnik je dužan kontinuirano osiguravati da kreditni posrednik koji je dobio odobrenje da posreduje za samo jednog vjerovnika ispunjava zakonom propisane uvjete. Kreditni posrednik koji je dobio odobrenje za kreditno posredovanje u stambenom potrošačkom kreditiranju za samo jednog vjerovnika, a koji namjerava prestati biti vezan za samo jednog vjerovnika te nastaviti pružati usluge kreditnog posredovanja dužan je podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za odobrenje i ne smije započeti pružati usluge posredovanja prije izdavanja odobrenja. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 30. MCD.

Uz članak 75.

Ovim člankom propisuje se da vjerovnik preuzima punu i bezuvjetnu odgovornost za poslove koje njegov vezani kreditni posrednik obavlja za njega. Vjerovnik također odgovara za štetu koju njegov vezani posrednik počini postupajući protivno ovom Zakonu. Tu odgovornost ne može isključiti niti ograničiti.

Uz članak 76.

Ovim člankom uređuje se vođenje i ažuriranje Registra vjerovnika i kreditnih posrednika, čime se osigurava transparentnost i javna dostupnost informacija o subjektima koji su ovlašteni za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja. Hrvatska narodna banka

vodi Registar vjerovnika kojima izdaje odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja, kreditnih posrednika u pomoćnoj ulozi kojima izdaje odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju, kreditnih posrednika kojima izdaje odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju, kreditnih posrednika kojima izdaje odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i kreditnih posrednika koji imaju odobrenje nadležnog tijela države članice za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju a koji su, u skladu s ovim Zakonom ovlašteni pružati usluge stambenog potrošačkog kreditiranja preko podružnice ili neposredno ako su te usluge ovlašteni pružati u matičnoj državi članici. Registar se redovito ažurira i javno objavljuje na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke. Registar sadrži naziv vjerovnika ili kreditnog posrednika, usluge koje je ovlašten pružati, a za vezanog kreditnog posrednika i naziv vjerovnika uz kojeg je vezan. Osim osnovnih podataka, u Registar se upisuju i dodatne informacije propisane podzakonskim propisom, čime se osigurava sveobuhvatna evidencija subjekata i omogućuje nadzor te informiranje potrošača i javnosti. Vjerovnici i kreditni posrednici obvezni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim promjenama upisanih podataka u roku od osam dana od nastanka promjene, čime se održava točnost i ažurnost Registra. Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim se uređuje način vođenja i sadržaj Registra, čime se osigurava jedinstvena metodologija vođenja evidencije i javne objave podataka. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 29. MCD.

Uz članak 77.

Ovim člankom uređuje se pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u drugoj državi članici, čime se omogućuje prekogranično poslovanje kreditnih posrednika uz nadzor i koordinaciju s nadležnim tijelima. Kreditni posrednik koji je od Hrvatske narodne banke dobio odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja za stambeno potrošačko kreditiranje može na području druge države članice, preko podružnice ili neposredno, pružati isključivo usluge kreditnog posredovanja za stambeno potrošačko kreditiranje i savjetodavne usluge koje mu je odobreno pružati u Republici Hrvatskoj. Prije početka prekograničnog poslovanja, kreditni posrednik je dužan obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti podatke propisane podzakonskim propisom. Nakon primitka obavijesti, Hrvatska narodna banka u roku od mjesec dana informira nadležno tijelo države članice domaćina o namjeri kreditnog posrednika te dostavlja podatke o vjerovniku za kojeg vezani kreditni posrednik pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i o preuzimanju pune i bezuvjetne odgovornosti od strane vjerovnika. Istodobno, Hrvatska narodna banka obavještava kreditnog posrednika o dostavi te obavijesti, a kreditni posrednik može započeti pružanje svojih usluga u drugoj državi članici nakon isteka roka od mjesec dana od dana dostave obavijesti. Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim se uređuje zahtjeve za obavješćivanje u prekograničnom poslovanju. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 32. MCD.

Uz članak 78.

Ovim člankom uređuje se obveza vjerovnika i kreditnog posrednika da prethodno obavijesti Hrvatsku narodnu banku o namjeri osnivanja podružnice u trećoj zemlji. Također, vezani kreditni posrednik mora o toj namjeri obavijestiti i vjerovnika za kojeg je vezan.

Uz članak 79.

Ovim člankom uređuju se uvjeti pod kojima kreditni posrednik iz druge države članice može pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju na području Republike Hrvatske. Kreditni posrednik iz druge države članice može, pod uvjetima iz ovoga

Zakona, pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju preko podružnice ili neposredno. Pri tome, ovlašten je pružati isključivo one usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavne usluge koje je ovlašten pružati u matičnoj državi članici. Po primitku obavijesti Hrvatske narodne banke od nadležnog tijela matične države članice o namjeri pružanja usluga u Republici Hrvatskoj, kreditni posrednik može započeti s pružanjem usluga nakon isteka roka od mjesec dana. Ako će usluge pružati preko podružnice, Hrvatska narodna banka, najkasnije u roku od dva mjeseca od primitka obavijesti, informira kreditnog posrednika o mogućnostima provođenja nadzora i, po potrebi, o uvjetima pod kojima se te usluge mogu pružati u Republici Hrvatskoj. Članak također jasno određuje zabrane: kreditni posrednik iz druge države članice ne smije pružati usluge u ime i za račun nekreditnih institucija kojima nije dopušteno poslovanje u Republici Hrvatskoj, niti poslovati putem imenovanog predstavnika. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 32. MCD.

Uz članak 80.

Ovim člankom propisuju se uvjeti i postupci za ukidanje i prestanak odobrenja Hrvatske narodne banke za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja. Hrvatska narodna banka ukinut će odobrenje ako vjerovnik ili kreditni posrednik dostavi obavijest da više ne želi pružati usluge ili ako se obnovom postupka utvrdi da je odobrenje izdano na temelju neistinitih ili netočnih podataka. Hrvatska narodna banka djelomično će ukinuti rješenje kojim je dano odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja ako vjerovnik obavijesti Hrvatsku narodnu banku da prestaje biti vezan za pojedinog vjerovnika a ostaje vezan za druge vjerovnike. Odobrenje se također može ukinuti ako vjerovnik ili kreditni posrednik prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je odobrenje izdano, ako kreditni posrednik ne pruža usluge kreditnog posredovanja duže od šest mjeseci, ako se tijekom nadzora ili temeljem drugih saznanja utvrdi kršenje ovoga Zakona ili propisa, ako se ne dopušta provođenje nadzora, ako se ne dostave zatražene informacije i dokazi ili se ne izvrši naložena nadzorna mjera. Nužno je zadržati ovlast nadležnog tijela na diskrecijsku ocjenu okolnosti svakog pojedinog slučaja, kako bi se moglo procijeniti ima li nastup određene povrede takvu društvenu težinu da opravdava ukidanje odobrenja za rad. Naime, ne predstavlja svako kršenje odredbi ovoga Zakona ili propisa donesenih na temelju njega razlog za primjenu najstrožeg postupanja nadležnog tijela, odnosno ukidanje odobrenja za rad. Predviđeni pristup omogućuje Hrvatskoj narodnoj banci da, nakon provedenog nadzora, primijeni instrument koji je razmjeran težini utvrđene nepravilnosti i prikladan za njezino učinkovito otklanjanje. Odobrenje za kreditno posredovanje za samo jednog vjerovnika, prestaje važiti danom prestanka ugovora između vjerovnika i kreditnog posrednika, a vjerovnik je dužan o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najkasnije u roku 3 radna dana od prestanka ugovora o pružanju usluga kreditnog posredovanja. Odobrenje prestaje važiti i u slučaju likvidacije ili stečaja vjerovnika ili kreditnog posrednika, spajanja, pripajanja ili podjele vjerovnika odnosno kreditnog posrednika, smrti kreditnog posrednika koji je fizička osoba, te izvršnosti rješenja o ukidanju odobrenja. Vjerovnik i kreditni posrednik moraju obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o nastupu tih okolnosti u roku 3 radna dana od njihova nastupa, nakon čega Hrvatska narodna banka donosi deklaratorno rješenje o prestanku odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja. Vjerovnik ili kreditni posrednik kojem je odobrenje ukinuto ili prestalo važiti briše se iz Registra. Ukoliko je odobrenje ukinuto kreditnom posredniku, Hrvatska narodna banka najkasnije u roku od 14 dana obavještava nadležna tijela država članica domaćina o tom ukidanju. Vjerovnik kojemu je Hrvatska narodna banka ukinula rješenje ili je odobrenje prestalo važiti, mora postupati sukladno odredbama ovoga Zakona koje se tiču zaštite potrošača do isteka ugovornog odnosa iz ugovora o kreditu. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 33. MCD.

Uz članak 81.

Ovim člankom propisuju se pravila poslovnog ponašanja za osoblje vjerovnika i kreditnog posrednika pri svakom postupanju s potrošačima vezano uz kreditiranje. Pri obavljanju svih aktivnosti vezano uz potrošačko kreditiranje i kreditno posredovanje, vjerovnici i kreditni posrednici moraju uzimati u obzir interese potrošača, uključujući njihovu moguću ranjivost i poteškoće u razumijevanju proizvoda, na temelju informacija koje su u relevantnom trenutku dostupne vjerovniku ili kreditnom posredniku i razumnih pretpostavki o rizicima u pogledu potrošačeve situacije tijekom cijelog trajanja predloženog ugovora o kreditu. Ključni aspekt osiguravanja povjerenja potrošača zahtjev je za osiguravanjem visokog stupnja pravednosti, poštenja i profesionalnosti u radu vjerovnika i kreditnih posrednika, što uključuje i odgovorno ponašanje kako bi se izbjegle prakse koje negativno utječu na potrošače. Radi izbjegavanja sukoba interesa koje proizlaze iz primitaka osoblja, vjerovnik prilikom ugovaranja kredita ne smije ugovarati primitke svom osoblju i kreditnom posredniku protivno načelima poslovnog ponašanja. Isto tako prilikom pružanja savjetodavnih usluga, primici osoblja ne smiju dovoditi u pitanje njihovo postupanje u najboljem interesu potrošača. Hrvatska narodna banka će podzakonskim propisom utvrditi zahtjeve vezane uz primitke osoblja. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 32. CCD 2 i s člankom 7. MCD.

Uz članak 82.

Ovim člankom propisuju se zahtjevi za osoblje vjerovnika i kreditnog posrednika u pogledu znanja i stručnosti. Relevantno osoblje vjerovnika i kreditnih posrednika mora posjedovati i redovito obnavljati odgovarajući stupanj znanja i stručnosti kako bi se postigla visoka razina profesionalnosti. Vjerovnici i kreditni posrednici moraju moći dokazati da posjeduju odgovarajuće znanje i stručnost, na temelju minimalnih zahtjeva u pogledu znanja i stručnosti. Osoblje izravno uključeno u aktivnosti trebalo bi uključivati osoblje odjela za ugovaranje transakcija (eng. *front office*) i odjela za pozadinske poslove (eng. *back office*), među ostalim rukovodstvo i, ovisno o slučaju, članove uprave vjerovnika i kreditnih posrednika, koji obavljaju bitnu ulogu u postupcima povezanim s ugovorima o kreditu. Osobe koje obavljaju funkcije podrške koje nisu povezane s postupcima u vezi s ugovorima o kreditu, uključujući osoblje zaduženo za ljudske resurse i informacijske i komunikacijske tehnologije, ne smatra se članovima osoblja. Nadalje, 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 pružaju svoje usluge preko podružnice, dužni su ispunjavati zahtjeve propisane ovim člankom, a ako neposredno pružaju svoje usluge, dužni su ispunjavati minimalne zahtjeve pobliže uređene podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke. Na ovaj način omogućuje se ravnoteža između slobode prekograničnog pružanja usluga i potrebe za učinkovitim nadzorom, pravnom sigurnošću i zaštitom potrošača. Hrvatska narodna banka i Upravno vijeće Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga će podzakonskim propisom odnosno pravilnikom propisati zahtjeve vezane uz znanje i stručnost osoblja te njihovo kontinuirano osposobljavanje, svatko za svoje subjekte nadzora. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 33. CCD 2 i člankom 9 MCD.

Uz članak 83.

Ovim se člankom propisuje obveza vjerovnika i kreditnih posrednika da u svom poslovanju kontinuirano ispunjavaju propisane organizacijske, tehničke i kadrovske uvjete kako bi se osigurala profesionalnost, pouzdanost i transparentnost u pružanju usluga potrošačima.

Uz članak 84.

Ovim člankom uređuju se obveze vjerovnika i kreditnih posrednika u vezi s vođenjem evidencije sklopljenih ugovora s potrošačima te čuvanjem poslovne dokumentacije koja se odnosi na te ugovore i poslovne odnose. Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su voditi evidenciju svih ugovora o kreditu koje sklope s potrošačima i tu evidenciju redovito ažurirati kako bi bila točna i potpuna. Članak navodi koje podatke evidencija mora najmanje sadržavati. To uključuje ime, prezime, adresu i osobni identifikacijski broj potrošača; naziv ili ime i prezime, adresu i osobni identifikacijski broj vjerovnika ili kreditnog posrednika; datum sklapanja ugovora; ukupni iznos kredita; trajanje ugovora; kamatnu stopu; efektivnu kamatnu stopu (EKS) i instrumente osiguranja kredita. Evidencija stoga pruža detaljan pregled svih važnih elemenata ugovora o kreditu. Nadalje, vjerovnik i kreditni posrednik moraju čuvati ugovore i druge isprave kojima se zasniva poslovni odnos s potrošačem, kao i svu ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije koje se odnose na poslovne odnose s potrošačima. Propisuje se da vjerovnik mora čuvati dokumentaciju tijekom trajanja poslovnog odnosa i dodatnih 11 godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao, dok kreditni posrednik mora čuvati istu dokumentaciju 11 godina od isteka godine u kojoj je stupio u poslovni odnos s potrošačem. Omogućuje se iznimka od navedenih rokova čuvanja dokumentacije kada je na temelju poslovnog odnosa pokrenut sudski spor. U tom slučaju, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su čuvati dokumentaciju dulje od propisanog roka, odnosno sve do okončanja spora. Također propisana je obveza vođenja evidencije o sklopljenim, izmijenjenim, dopunjenim i raskinutim ugovorima između vjerovnika i kreditnih posrednika. Vjerovnici i kreditni posrednici moraju redovito ažurirati ove evidencije kako bi odražavale stvarno stanje poslovnih odnosa. Evidencije o ugovorima između vjerovnika i kreditnih posrednika moraju se čuvati 11 godina od dana prestanka njihovog poslovnog odnosa, čime se osigurava dugoročna dokumentacija svih poslovnih aktivnosti između vjerovnika i kreditnih posrednika.

Uz članak 85.

Ovim člankom uređuje se suradnja između Hrvatske narodne banke, Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te drugih nadležnih i nadzornih tijela u Republici Hrvatskoj i državama članicama Europske unije u svrhu učinkovite provedbe nadzora, postupaka izdavanja odobrenja i odlučivanja o drugim zahtjevima iz njihove nadležnosti. Odredbom se propisuje obveza međusobne razmjene informacija potrebnih za izvršavanje zakonom propisanih ovlasti, uz istodobno osiguravanje zaštite povjerljivih podataka koji se mogu koristiti isključivo u svrhu za koju su dostavljeni. Nadalje, propisuje se obveza čuvanja povjerljivosti podataka koja obvezuje i fizičke osobe koje rade ili su radile u nadležnim i nadzornim tijelima, čime se osigurava zaštita povjerljivih informacija i jača međuinstitucionalna suradnja u obavljanju nadzornih poslova.

Uz članak 86.

Ovim člankom propisuju se obveze Hrvatske narodne banke u vezi s međunarodnom i međuinstitucionalnom suradnjom u području stambenog potrošačkog kreditiranja i posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju. Hrvatska narodna banka djeluje kao kontaktno tijelo koje prima zahtjeve za razmjenu informacija ili suradnju s drugim nadležnim tijelima u državama članicama Europske unije. Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelima država članica kad god je to potrebno kako bi se izvršile ovlasti u vezi sa stambenim potrošačkim kreditiranjem i posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju. Ta suradnja obuhvaća pružanje pomoći nadležnim tijelima, razmjenu podataka, utvrđivanje činjenica i okolnosti te provođenje nadzora. Pri razmjeni informacija s drugim nadležnim tijelima Hrvatska narodna banka može naznačiti da se određene informacije ne smiju otkrivati bez njezine izričite suglasnosti. Ako Hrvatska narodna banka primi informaciju koja sadrži

oznaku da se ne smije otkrivati bez suglasnosti nadležnog tijela koje je informaciju dostavilo, ta informacija smije razmijeniti samo u svrhu za koju je nadležno tijelo dalo suglasnost. Hrvatska narodna banka može proslijediti primljene informacije drugim nadležnim tijelima, ali ne smije ih davati drugim tijelima, fizičkim ili pravnim osobama bez izričite suglasnosti nadležnog tijela koje je informacije dostavilo. Izuzetak postoji samo u opravdanim okolnostima, ali tada mora odmah obavijestiti kontaktno tijelo koje je poslalo informacije. Hrvatska narodna banka može odbiti zahtjev za suradnju u utvrđivanju činjenica, provođenju nadzora ili razmjeni informacija u određenim slučajevima. Takvi slučajevi uključuju situacije kada bi suradnja mogla negativno utjecati na suverenitet, sigurnost ili javnu politiku Republike Hrvatske, kada je u Republici Hrvatskoj već pokrenut sudski postupak protiv istih osoba za iste radnje ili kada je donesena pravomoćna presuda protiv istih osoba za iste radnje. Ako Hrvatska narodna banka odbije suradnju, dužna je obavijestiti nadležno tijelo države članice koje je tražilo suradnju i dostaviti mu što više pojedinosti o razlozima odbijanja. U slučaju 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. Odluka Europskog nadzornog tijela za bankarstvo donesena u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, obvezujuća je za Hrvatsku narodnu banku. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člancima 36. i 37. MCD-a.

Uz članak 87.

Ovim člankom se uređuje pravna zaštita i postupanje Hrvatske narodne banke u vezi s rješenjima donesenima na temelju ovoga Zakona. Propisuje se da protiv takvih rješenja nije dopuštena žalba, ali je osigurana sudska zaštita pokretanjem upravnog spora pred nadležnim upravnim sudom. Nadalje, imajući u vidu činjenicu kako kreditni posrednik može naknadno donijeti poslovnu odluku o vezanju za drugog odnosno više vjerovnika, kao i da takvi slučajevi u praksi mogu biti česti, omogućuje se Hrvatskoj narodnoj banci da po službenoj dužnosti ili na zahtjev stranke izmijeni rješenje ako su nakon njegova donošenja nastupile nove činjenice ili okolnosti koje utječu ili mogu utjecati na poslovanje vjerovnika ili kreditnog posrednika.

Uz članak 88.

Ovim člankom uređuje se postupanje Hrvatske narodne banke u upravnom postupku nadzora, pri čemu se osobita pažnja posvećuje zaštiti procesnih prava stranke, ali i očuvanju učinkovitosti i svrhe nadzora. Utvrđuje se temeljno procesno načelo prava stranke na saslušanje, prema kojemu je Hrvatska narodna banka dužna prije donošenja rješenja koje bi moglo nepovoljno utjecati na pravne interese stranke obavijestiti stranku o svim relevantnim činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima te joj omogućiti da se o njima očituje u pisanom obliku, čime se osigurava da odluka bude donesena uz uvažavanje stajališta stranke. Dodatno se razrađuje ovo pravo na način da se propisuje obveza dostave nacrt rješenja uz obavijest, pri čemu taj nacrt mora sadržavati ključne činjenice i pravna pitanja na kojima se temelji buduća odluka, što stranci omogućuje da jasno razumije razloge i pravni okvir u kojem se odlučuje o njezinim pravima i obvezama. Predviđa se mogućnost održavanja usmene rasprave, ako Hrvatska narodna banka ocijeni da je to primjereno, čime se stranci pruža dodatna prilika za iznošenje svojih argumenata i razjašnjenje spornih pitanja u neposrednom kontaktu s tijelom koje vodi postupak. Uređuju se posljedice nedolaska stranke na usmenu raspravu, pa se tako propisuje da se rasprava može održati i bez nazočnosti uredno pozvane stranke ako ona ne opravda svoj izostanak, dok se u slučaju opravdanog izostanka ostavlja mogućnost odgode rasprave ili omogućavanja pisanog očitovanja, čime se nastoji spriječiti zlouporaba procesnih prava, ali i zaštititi opravdani interesi stranke. Rok za očitovanje stranke, koji određuje Hrvatska narodna banka ne može biti duži od 14 dana od primitka obavijesti. Iznimno, rok se produljenje

na zahtjev stranke, dok se u posebno opravdanim situacijama rok može i skratiti na tri radna dana, što omogućuje fleksibilnost postupanja ovisno o okolnostima konkretnog slučaja. Utvrđuju se izvanredne situacije u kojima Hrvatska narodna banka može, radi sprječavanja značajne štete za financijski sustav, donijeti privremeno rješenje bez prethodnog omogućavanja stranci da se očituje, čime se daje prednost zaštiti javnog interesa i stabilnosti financijskog sustava. U takvim situacijama stranci se mora naknadno omogućiti očitovanje u roku od deset dana od primitka odluke, čime se osigurava naknadna zaštita njezinih procesnih prava. Moguće je produljenje tog roka na zahtjev stranke, ali najviše do šest mjeseci. Nakon isteka roka za očitovanje Hrvatska narodna banka donosi konačno rješenje u kojem uzima u obzir očitovanje stranke te istodobno ukida privremeno rješenje. Uređuje se i pravo stranke na uvid u spis, pri čemu se jasno definira da spis obuhvaća sve dokumente koje je Hrvatska narodna banka prikupila ili izradila tijekom postupka, neovisno o mediju pohrane, čime se osigurava transparentnost postupka. Razrađuju se načini ostvarivanja tog prava, pa se tako predviđa mogućnost elektroničkog uvida, dostave preslika ili fizičkog pregleda spisa u prostorijama Hrvatske narodne banke, čime se stranci omogućuje praktičan pristup dokumentaciji. Propisuju se i iznimke od prava na uvid u spis, prema kojima stranka nema pravo uvida u povjerljive informacije dobivene u okviru nadzora ili razmjene s drugim tijelima, kao ni u interne dokumente Hrvatske narodne banke, čime se štiti povjerljivost i integritet nadzornog postupka. Također se isključuje pravo uvida u informacije koje predstavljaju poslovnu ili profesionalnu tajnu drugih pravnih osoba te osobne podatke trećih osoba, čime se štite prava drugih subjekata koji nisu stranke u postupku. Naglašava se da omogućavanje uvida u spis ne ograničava pravo Hrvatske narodne banke da koristi i otkriva prikupljene informacije za dokazivanje povreda, čime se potvrđuje njezina regulatorna i nadzorna funkcija.

Uz članak 89.

Ovim člankom propisuje se izvansudsko rješavanje sporova. Izvansudsko rješavanje sporova između potrošača i vjerovnika te potrošača i kreditnih posrednika moguće je pokrenuti podnošenjem prijedloga za medijaciju ili pokretanjem postupka alternativnog rješavanja domaćih i prekograničnih potrošačkih sporova. Propisuje se da se postupci provode pred ovlaštenim institucijama za medijaciju ili alternativno rješavanje potrošačkih sporova. Vjerovnici i kreditni posrednici imaju obvezu sudjelovati u takvim postupcima, čime se promiče suradnja, transparentnost i rješavanje sporova na način koji štedi vrijeme i troškove te potiče pravedna rješenja za potrošače. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 40. CCD 2 i s člankom 39. MCD direktive.

Uz članak 90.

Ovim člankom propisuje se ništetnost ugovora i posljedice ništetnosti u slučajevima kad ugovor o kreditu sklapa osoba bez valjanog odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja, odnosno kreditnog posredovanja. U slučaju da postoji obveza vraćanja primljenog, potrošač je dužan platiti kamate tek od dana pravomoćnosti odluke o ništetnosti, čime se osigurava poštivanje principa pravičnosti i proporcionalnosti u financijskim odnosima između potrošača i neovlaštenih subjekata.

Uz članak 91.

Ovim člankom uređuje se posebna zaštitu potrošača u situacijama kada se protiv njega vodi ovršni postupak radi naplate tražbine iz ugovora o kreditu s međunarodnim obilježjem, a potrošač je pokrenuo sudski postupak radi utvrđenja ništetnosti tog ugovora. Ako potrošač podnese tužbu kojom traži da se utvrdi ništetnost ugovora o kreditu, a protiv njega se vodi ovrha na temelju tog istog ugovora, sud je dužan, na prijedlog potrošača kao ovršenika, odgoditi ovrhu do pravomoćnog završetka postupka za utvrđenje ništetnosti. Sud pritom ne ispituje druge

pretpostavke koje su inače propisane za odgodu ovrhe. Time se potrošaču pruža dodatna procesna zaštita dok se ne odluči o valjanosti samog ugovora. U takvoj situaciji ovrhovoditelj nema pravo uvjetovati odgodu ovrhe davanjem jamčevine. Potrošač može podnijeti prijedlog za odgodu ovrhe prema ovom Zakonu neovisno o tome je li već podnio prijedlog za odgodu ovrhe u ovršnom postupku koji je bio u tijeku na dan stupanja ovoga Zakona na snagu. Predmetni članak već je sadržan u 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.), i to u članku 19.k navedenoga Zakona.

Uz članak 92.

Ovaj članak uređuje financijsko obrazovanje potrošača. Kako bi se povećala sposobnost potrošača da donose informirane odluke o odgovornom zaduživanju i upravljanju dugom, Republika Hrvatska promiče mjere potpore za edukaciju potrošača o odgovornom zaduživanju i upravljanju dugom, osobito u odnosu na ugovore o kreditima kao i u odnosu na općenito upravljanje proračunom. Osobito je važno pružiti smjernice potrošačima koji prvi put uzimaju kredit, posebno ako to čine s pomoću digitalnih alata. Kako bi potrošači bili u potpunosti informirani o kreditnom proizvodu, vjerovnik i kreditni posrednik moraju u svojim poslovnicama kao i na internetskim stranicama na hrvatskom jeziku učiniti dostupnima jasne i općenite informacije o postupku odobravanja kredita. Potrošači koji imaju poteškoća s ispunjavanjem svojih financijskih obveza mogli bi imati koristi od specijalizirane pomoći u upravljanju svojim dugovima. Vjerovnik i kreditni posrednik dužni informirati potrošače o mogućnosti dobivanja savjeta u savjetovalištima za zaštitu potrošača koja poznaju, te ih uputiti na usluge savjetovanja o dugu. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 34. CCD 2 i člankom 6. MCD.

Uz članak 93.

Ovim člankom uređuje se usluga savjetovanja o dugu koja ima za cilj pomoći potrošačima koji se suočavaju s financijskim poteškoćama i, u mjeri u kojoj je to moguće, dati im smjernice da otplate svoje nepodmirene dugove po osnovama potrošačkog ili stambenog potrošačkog kredita, ali i po drugim osnovama koje ne proizlaze iz kreditiranja, uz zadržavanje pristojne razinu životnog standarda. Ta personalizirana i neovisna pomoć može uključivati pravno savjetovanje, upravljanje novcem i dugom te psihološku pomoć. Ako je moguće, potrošači koji imaju poteškoća s otplatom svojih dugova upućuju se na usluge savjetovanja o dugu prije pokretanja ovršnog postupka. U Republici Hrvatskoj usluge savjetovanja o dugu pruža Financijska agencija te neprofitne organizacije utemeljene na dragovoljnom udruživanju građana radi zaštite interesa potrošača. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 36. CCD 2.

Uz članak 94.

Ovim člankom uređuje se nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona i propisa donesenih na njegovoj temelju. Utvrđuje se koje institucije provode nadzor nad različitim subjektima; Hrvatska narodna banka nadzire vjerovnike i kreditne posrednike iz određenih kategorija, dok Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadzire vjerovnike i kreditne posrednike iz drugih kategorija, uključujući društva za osiguranje u dijelu primjene odredbi ovoga Zakona. Propisuje se da Hrvatska narodna banka, kada ovaj Zakon ne uređuje postupak nadzora, može primijeniti pravila iz propisa koji uređuju poslovanje kreditnih institucija, kreditnih unija, institucija za platni promet i institucija za elektronički novac. Nadzor kojeg provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga provodi se u skladu s posebnim propisima koji uređuju poslovanje tih subjekata. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 41. CCD 2 i člancima 5. i 34. MCD.

Uz članak 95.

Ovim člankom uređuje se način provedbe nadzora Hrvatske narodne banke nad primjenom odredbi ovoga Zakona. Nadzor se provodi dvjema metodama: prikupljanjem i analizom izvješća i informacija koje su vjerovnici i kreditni posrednici dužni dostavljati (posredni nadzor) te neposrednim nadzorom, koji uključuje i tajnu kupnju. Nadzor vezanog kreditnog posrednika moguće je provesti i kroz nadzor vjerovnika za kojeg je vezan. Vjerovnici i kreditni posrednici obvezni su na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti sva izvješća, informacije i dokumentaciju relevantnu za nadzor ili za izvršavanje drugih zadataka u nadležnosti Hrvatske narodne banke. Vjerovnik i kreditni posrednik obvezni su Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati informacije koje se odnose na zaštitu potrošača i tržišno ponašanje, i to u opsegu, na način i u rokovima koji su utvrđeni podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke. Ova odredba osigurava da Hrvatska narodna banka raspolaže pravodobnim i relevantnim podacima potrebnima za praćenje zakonitosti i pravilnosti postupanja prema potrošačima. Hrvatska narodna banka, u okviru svojih nadležnosti, ovlaštena je nadzirati pridržavaju li se vjerovnici i kreditni posrednici svojih objavljenih internih akata kojima uređuju odnose s potrošačima, kao i ugovora koje su sklopili s potrošačima te drugih propisa iz područja zaštite potrošača za čiji je nadzor nadležna. Time se osigurava da poslovna praksa bude usklađena ne samo sa odredbama ovoga Zakona, već i s vlastitim pravilima koje su subjekti javno objavili. Hrvatska narodna banka ima ovlast pratiti postupanje kreditne institucije iz treće zemlje koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u Republici Hrvatskoj, i to u pogledu poštivanja njezinih internih akata, ugovora sklopljenih s potrošačima te drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača za nadzor kojih je Hrvatska narodna banka nadležna. Ovom se odredbom osigurava jednak standard zaštite potrošača bez obzira na to dolazi li kreditna institucija iz države članice ili iz treće zemlje. Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje uvjete i način provođenja nadzora i izricanje sankcija nad primjenom Zakona, čime se preciziraju postupci, metode i ovlasti u nadzornom procesu. Hrvatska narodna banka također donosi podzakonski propis kojim uređuje koje se informacije iz područja zaštite potrošača i tržišnog ponašanja dostavljaju, na koji način i u kojim rokovima, čime se osigurava jasnoća i pravna sigurnost u obvezama izvještavanja. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 37. CCD 2 i člankom 34. MCD.

Uz članak 96.

Ovim člankom uređuje se nadzor i postupanje s prigovorima potrošača. Ako potrošač smatra da vjerovnik ili kreditni posrednik krši uvjete ugovora, interne akte ili zakonske odredbe, odredbe propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i odredbi drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača, može uložiti prigovor samom vjerovniku ili kreditnom posredniku. Na pisani prigovor potrošača primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje zaštita potrošača, a posebice odredbe o načinu i sredstvima podnošenja pisanog prigovora, obvezi potvrde njegova primitka, obvezi isticanja obavijesti o načinu podnošenja pisanog prigovora, roku za dostavu odgovora potrošaču i obvezi vođenja evidencije pisanih prigovora potrošača. Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su imenovati najmanje jednu osobu u radnom odnosu koja će se baviti rješavanjem prigovora, a kod podružnica stranih vjerovnika i kreditnih posrednika koji usluge potrošačkog i/ili stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja pružaju putem podružnice, ta osoba mora raditi u podružnici u Republici Hrvatskoj. Osim toga, vjerovnik i kreditni posrednik moraju imenovati osobu koja prati proces upravljanja prigovorima. Ako potrošač nije zadovoljan odgovorom ili rješenjem, može obavijestiti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga, koje međutim ne rješavaju pojedinačne prigovore.

Uz članak 97.

Ovim člankom utvrđuju se ovlaštene osobe za provođenje posrednog i neposrednog nadzora nad vjerovnicima i kreditnim posrednicima. Posredni nadzor obavljaju radnici Hrvatske narodne banke u svojstvu ovlaštenika po zaposlenju, dok se neposredni nadzor provodi od strane ovlaštenih osoba koje djeluju na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke. Iznimno, za aktivnosti neposrednog nadzora koje uključuju tajnu kupnju, guverner Hrvatske narodne banke može ovlastiti stručno osposobljene vanjske suradnike, koji pri obavljanju tih aktivnosti imaju iste ovlasti kao ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke. Osobe ovlaštene za neposredni nadzor tajnom kupnjom mogu djelovati kao stranka i sklapanjem ugovora o kreditu s vjerovnikom ili kreditnim posrednikom osigurati dokaze za potrebe nadzora, pri čemu takav ugovor nema pravne učinke između ugovornih strana, već služi isključivo za utvrđivanje činjenica u postupku nadzora i eventualnom prekršajnom postupku. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 37. CCD 2 i člankom 34. MCD.

Uz članak 98.

Ovim člankom uređuje se obveza vjerovnika i kreditnog posrednika da ovlaštenim osobama Hrvatske narodne banke omoguće provođenje neposrednog nadzora. Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su omogućiti pristup svim prostorima u kojima obavljaju djelatnost pod nadzorom Hrvatske narodne banke, osigurati prikladne prostore za neometan rad ovlaštenih osoba te omogućiti izravan uvid i pristup informacijskom sustavu, kontrolu poslovnih knjiga, dokumentacije, ugovora, administrativnih i poslovnih evidencija, uključujući informacijske i pridružene tehnologije, u opsegu potrebnom za nadzor. Također, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su uručiti računalne ispise i preslike dokumentacije u papirnatom ili elektroničkom obliku, osigurati standardno sučelje za pristup bazama podataka radi nadzora potpomognutog računalnim programima te omogućiti nazočnost svojih ovlaštenih osoba koje mogu davati objašnjenja o poslovnim događajima i evidencijama. Neposredni nadzor provodi se tijekom radnog vremena, a ako opseg ili priroda nadzora to zahtijeva, omogućuje se nadzor i izvan radnog vremena. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 37. CCD 2 i člankom 34. MCD.

Uz članak 99.

Ovaj članak uređuje postupak koji Hrvatska narodna banka provodi nakon nadzora. Nakon obavljenog neposrednog nadzora ovlaštena osoba sastavlja zapisnik o provedenom nadzoru. Kada se nadzor provodi tajnom kupnjom i utvrde se nezakonitosti, nedostaci ili slabosti u poslovanju, također se sastavlja zapisnik, dok se u slučaju da se takvi problemi ne utvrde sastavlja bilješka o provedenoj tajnoj kupnji (ako je tajna kupnja dio neposrednog nadzora, bilješka postaje sastavni dio zapisnika). Kod posrednog nadzora ovlaštenik po zaposlenju sastavlja zapisnik kada nadzorom utvrdi nezakonitosti ili osnove za nalažanje mjere. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 37. CCD 2 i člankom 34. MCD.

Uz članak 100.

Ovim člankom uređuje se postupanje Hrvatske narodne banke nakon što u postupku nadzora utvrdi nezakonitosti, nepravilnosti, slabosti ili nedostatke u poslovanju vjerovnika ili kreditnog posrednika. Nakon provedenog nadzora Hrvatska narodna banka može pokrenuti upravni postupak radi donošenja rješenja kojim nalaže određene nadzorne mjere s ciljem uklanjanja utvrđenih nepravilnosti. Osim toga, može odlučiti i o sklapanju sporazuma o razumijevanju s nadziranom subjektom. Kada donosi rješenje o nadzornim mjerama, Hrvatska narodna banka ovlaštena je naložiti konkretne mjere i odrediti rokove za njihovo izvršenje. Može zahtijevati prestanak nezakonitog postupanja, naložiti otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nedostataka, tražiti izradu, dopunu ili izmjenu internih procedura, poslovnih politika i drugih akata te odrediti

bilo koju drugu mjeru koju smatra primjerenom i razmjernom radi osiguranja zaštite potrošača. Vjerovnik i kreditni posrednik moraju izvršiti nadzorne mjere u rokovima utvrđenim rješenjem Hrvatske narodne banke. Hrvatska narodna banka može s vjerovnikom ili kreditnim posrednikom sklopiti i sporazum o razumijevanju ako utvrdi slabosti ili nedostatke u poslovanju i procijeni da je potrebno poduzeti određene radnje radi poboljšanja poslovanja i zaštite potrošača. Takav sporazum predstavlja oblik suradnje kojim se subjekt obvezuje na dobrovoljno otklanjanje uočenih nepravilnosti. Sklapanje sporazuma o razumijevanju moguće je sklopiti ako je nadzirani subjekt već započeo s uklanjanjem utvrđenih slabosti tijekom ili neposredno nakon nadzora, ako je spreman preuzeti obvezu njihova otklanjanja u određenim rokovima i na predloženi način, ako njegovo dosadašnje ponašanje upućuje na to da će uredno ispuniti preuzete obveze te ako iz njegova dosadašnjeg poslovanja proizlazi očekivanje da će ubuduće osigurati zakonitost poslovanja. Sporazum o razumijevanju mora jasno sadržavati rok i način postupanja radi otklanjanja slabosti ili nedostataka te rokove ili dinamiku izvješćivanja Hrvatske narodne banke o izvršavanju preuzetih obveza. Time se osigurava nadzor nad provedbom dogovorenih mjera i transparentnost postupanja. Ako vjerovnik ili kreditni posrednik ne ispuni obveze preuzete sporazumom u ugovorenom roku i na propisani način, Hrvatska narodna banka donijet će rješenje kojim nalaže odgovarajuće nadzorne mjere.

Uz članak 101.

Ovim člankom propisuje se da je vjerovnik dužan redovito, najmanje jednom godišnje, provjeravati postupa li kreditni posrednik koji je vezan uz njega u skladu s odredbama ovoga Zakona. Vjerovnik je također obavezan bez odgode, a najkasnije u roku od 15 dana, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako utvrdi da je kod kreditnog posrednika nastupila neka od okolnosti za ukidanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja. Ako je kreditni posrednik vezan uz više vjerovnika, svaki vjerovnik mora ispunjavati obveze iz ovoga članka u dijelu pružanja usluga kreditnog posrednika koji je za njega vezan. Vjerovnik je dužan Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o izmjenama, dopunama ili raskidu ugovora s vezanim kreditnim posrednikom u roku od 15 dana od nastanka tih promjena. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 34. MCD.

Uz članak 102.

Ovim člankom propisuje se da Hrvatska narodna banka nadzire primjenu određenih odredbi ovoga Zakona kod kreditnog posrednika iz druge države članice koji na području Republike Hrvatske pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju putem podružnice. Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da kreditni posrednik postupa protivno tim odredbama, pisanim putem od njega će zatražiti prekid protupravnog postupanja, a u slučaju ne postupanja može donijeti rješenje kojim se nalaže prestanak takvog postupanja te o tome izvijestiti nadležno tijelo matične države. Ako kreditni posrednik i dalje krši odredbe, Hrvatska narodna banka može, nakon obavješćavanja nadležnog tijela matične države članice, poduzeti sve potrebne mjere za sprječavanje ili sankcioniranje daljnjeg protupravnog postupanja, uključujući zabranu pružanja usluga na području Republike Hrvatske, o čemu obavještava Europsku komisiju. Hrvatska narodna banka je ovlaštena provesti nadzor i naložiti promjene nužne za nadzor i izricanje mjera, uključujući omogućavanje nadležnom tijelu matične države nadzor nad primicima osoblja kreditnog posrednika. Ako se utvrdi da kreditni posrednik koji na području Republike Hrvatske neposredno pruža usluge krši odredbe ovoga Zakona ili da kreditni posrednik iz druge države članice koji na području Republike Hrvatske pruža uslugu kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju putem podružnice krši odredbe ovoga Zakona, osim već ranije navedenih, Hrvatska narodna banka bez odgode obavještava nadležno tijelo matične države, koje poduzima odgovarajuće mjere, a ako to ne učini u roku od mjesec dana ili ako kreditni posrednik nastavlja s postupcima koji štete interesima potrošača ili

tržištu, Hrvatska narodna banka može poduzeti mjere za zaštitu potrošača i tržišta te se obratiti Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo za pomoć. O izrečenim mjerama Hrvatska narodna banka obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, dok nadležno tijelo matične države može izvršiti izravni nadzor nad kreditnim posrednikom iz druge države članice koji na području Republike Hrvatske pruža uslugu kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju putem podružnice uz prethodnu obavijest Hrvatskoj narodnoj banci. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 34. MCD.

Uz članak 103.

Ovim člankom propisuje se da, ako nadležno tijelo države članice domaćina poduzme mjere prema kreditnom posredniku sa sjedištem u Republici Hrvatskoj preko njegove podružnice, a s tim mjerama se Hrvatska narodna banka ne slaže, Hrvatska narodna banka ima pravo obratiti se Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i zatražiti njegovu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 34. MCD.

Uz članak 104.

Ovim člankom propisuje se da je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dužna čuvati tajnost svih podataka koje je saznala obavljajući svoje ovlasti prema ovom Zakonu te ih ne smije otkrivati drugim osobama i tijelima. Iznimno od toga, otkrivanje podataka nije povreda tajnosti kada se radi o: davanju podataka u agregiranom obliku; davanju podataka u slučajevima i na način predviđen ovim Zakonom; dostavljanju povjerljivih informacija nadležnim tijelima; dostavljanju podataka kada se podaci traže ili zahtijevaju nalogom za provođenje kaznenog postupka i postupka koji mu prethodi; razmjenjivanju podataka između nadležnih tijela za potrebe provođenja nadzora u skladu s ovim Zakonom i razmjenjivanju podataka u skladu s drugim zakonima i pravom Europske unije. Odredba o čuvanju tajnosti odnosi se i na sve fizičke osobe koje rade ili su radile u Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, kao i na revizore i stručne osobe koje obavljaju ili su obavljali poslove po nalogu Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Sve osobe i tijela koja prime takve podatke smiju ih koristiti isključivo u svrhu za koju su dani i ne smiju ih priopćivati ili učiniti dostupnima trećim osobama, osim u slučajevima propisanim zakonom. Ovim člankom provodi se usklađivanje s člankom 41. CCD 2 i člankom 5. MCD.

Uz članak 105.

Ovim člankom propisuje se da su Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlašteni tužitelji za podnošenje optužnih prijedloga ako utvrde kršenje odredbi ovoga Zakona. Iznimka je propisana u slučaju utvrđenja kršenja taksativno navedenih odredbi ovoga Zakona, pri čemu je ovlašteni tužitelj Državno odvjetništvo Republike.

Uz članak 106.

Ovim člankom uređuju se prekršaji vjerovnika i kreditnih posrednika u potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditiranju.

Uz članak 107.

Ovim člankom uređuju se prekršaji drugih osoba.

Uz članak 108.

Ovim člankom uređuje se objava presuda donesenih u prekršajnim postupcima. Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na svojoj internetskoj stranici

objavljaju izreke pravomoćnih odluka donesenih u prekršajnim postupcima koje su same pokrenule kao ovlaštene tužitelji, a kojima su vjerovnik, kreditni posrednik ili njihove odgovorne osobe proglašeni krivima za prekršaje iz ovoga Zakona. Uz izreku odluke objavljuje se i naziv tijela koje je odluku donijelo te broj i datum odluke, čime se osigurava transparentnost i informiranje javnosti o utvrđenim povredama Zakona. Isto tako, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga objavljuje ime i prezime te OIB odgovorne osobe vjerovnika ili kreditnog posrednika. Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može objaviti i rješenja koja je donijela u okviru svojih nadzornih ovlasti, a ako je protiv takvog rješenja pokrenut upravni spor, dužna je objaviti i odluku upravnog suda. Ovom se odredbom osigurava cjelovito informiranje javnosti o ishodu nadzornih postupaka i sudskoj kontroli odluka Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga izuzet će od objave podatke koji predstavljaju tajnu u skladu s posebnim propisom osim onih podataka koji su navedeni u ovom članku. Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga procijeni da bi objava mogla ugroziti stabilnost financijskog tržišta ili prouzročiti nerazmjernu štetu vjerovniku ili kreditnom posredniku, anonimizirat će podatke o tom subjektu. Ova odredba omogućuje zaštitu šireg financijskog sustava i sprječavanje pretjeranih negativnih posljedica objave. Ako bi objava mogla prouzročiti nerazmjernu štetu odgovornoj osobi u vjerovniku ili kreditnom posredniku, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga će anonimizirati podatke o toj osobi. Time se štiti pojedince od pretjeranih posljedica objave, uz istodobno zadržavanje informativne svrhe objave. Objave ostaju 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.

Uz članak 109.

Ovim člankom uređuje se primjena ovoga Zakona na ugovore o kreditu sklopljene prije njegova stupanja na snagu. Propisano je da se na ugovore o kreditu koji su na snazi u trenutku stupanja na snagu ovoga Zakona, u pravilu, ne primjenjuju njegove odredbe. Iznimno, na ugovore o kreditu sklopljene prije stupanja na snagu ovoga Zakona primjenjuju se odredbe koje uređuju izračun efektivne kamatne stope (prilikom oglašavanja, stavljanja na raspolaganje općih informacija, pružanja informacija prije sklapanja ugovora te prilikom sklapanja ugovora o kreditu), kao i odredbe o najvišoj dopuštenoj nominalnoj kamatnoj stopi na potrošačke kredite i najvišoj dopuštenoj nominalnoj kamatnoj stopi na stambene potrošačke kredite. Kada je riječ o pitanju retroaktivnosti, valja istaknuti da se u odnosu na stavak 1. ne radi o pravoj retroaktivnoj primjeni Zakona u smislu članka 90. stavaka 4. i 5. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. - pročišćeni tekst i 5/14. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske), već o tzv. nepravoj (kvazi) retroaktivnosti, koja je prema ustaljenoj praksi Ustavnog suda Republike Hrvatske dopuštena pod određenim uvjetima. Naime, predloženim odredbama ne mijenjaju se pravni učinci koji su već nastali na temelju ugovora o kreditu sklopljenih prije stupanja na snagu ovoga Zakona niti se zadire u prava i obveze koje su već realizirane. Predmetne odredbe uređuju isključivo buduće učinke postojećih ugovornih odnosa koji po svojoj prirodi predstavljaju trajne obveznopravne odnose. Tako se odredba članka 41. stavka 4. Konačnog prijedloga zakona, koja uređuje izračun efektivne kamatne stope tijekom trajanja ugovora o kreditu, primjenjuje isključivo na buduća razdoblja trajanja ugovora nakon stupanja na snagu ovoga Zakona, odnosno ne proizvodi učinke u odnosu na razdoblja koja su prethodila njegovu stupanju na snagu. Jednako tako, odredbe članaka 43. i 44. ovoga Konačnog prijedloga zakona, kojima se uređuju najviše dopuštene nominalne kamatne stope i efektivne kamatne stope, primjenjuju se isključivo na buduća razdoblja trajanja postojećih ugovornih odnosa. Slijedom navedenoga, predmetne odredbe ne predstavljaju retroaktivnu primjenu zakona u

ustavnopravnom smislu, već uređuju buduće pravne učinke trajnih ugovornih odnosa, pri čemu se vodi računa o legitimnom cilju zaštite potrošača kao slabije ugovorne strane te o načelu pravne sigurnosti. Nadalje, u odnosu na stavak 4., kojim se propisuje da se na ugovore o kreditu bez roka dospijeca sklopljene prije stupanja na snagu ovoga Zakona, uz odredbe iz stavka 1. ovoga članka, primjenjuju i članci 40., 48., 60., 61. te članak 62. stavci 2., 5. i 6. ovoga Konačnog prijedloga zakona, ističe se da predmetna odredba predstavlja prijenos članka 47. stavka 3. CCD 2, kojim je izričito propisano da se određene odredbe navedene Direktive primjenjuju i na ugovore o kreditu bez roka dospijeca koji postoje na dan 20. studenoga 2026. godine. Naime, člankom 47. stavkom 3. CCD 2 propisano je da se članci 23. i 24., članak 25. stavak 1. druga rečenica, članak 25. stavak 2. te članci 28. i 39. CCD 2 primjenjuju na sve ugovore o kreditu bez roka dospijeca koji postoje na datum 20. studenoga 2026. Predmetnom odredbom nacionalnog zakonodavstva prenosi se navedena obveza iz prava Europske unije te se osigurava primjena pojedinih zaštitnih mehanizama i na postojeće ugovore o kreditu bez roka dospijeca. Stoga se u konkretnom slučaju ne radi o autonomnom normativnom rješenju nacionalnog zakonodavca niti o nedopuštenom povratnom djelovanju propisa, već o provedbi izričite obveze propisane CCD 2. Nadalje, ovim člankom propisuje se da se na ugovore o kreditu sklopljene prije stupanja na snagu ovoga Zakona nastavljaju primjenjivati odredbe propisa kojima se uređuje kreditiranje koje je predmet tih ugovora, a koji su bili na snazi u vrijeme njihova sklapanja. Kako bi se osiguralo postupanje vjerovnika odnosno kreditnih 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 nad primjenom tih zakona i nalogati mjere u skladu s njima sve dok se oni primjenjuju na predmetne ugovore. Isto tako, propisuje se da se odredbe ovoga Zakona ne primjenjuju na ugovore o zajmu povezane s policom životnog osiguranja koji su sklopljeni prije njegova stupanja na snagu. Stavkom 6. propisuje se posebno prijelazno uređenje za ugovore o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici te za ugovore o potrošačkom kreditu kojima se korisnicima platnih usluga omogućuje plaćanje na rate. Navedene vrste kreditnih proizvoda do sada nisu bile obuhvaćene propisima kojima se uređuje potrošačko kreditiranje, zbog čega je propisana odgođena primjena odredbi ovoga Zakona do 1. siječnja 2028. Predmetnom odredbom propisuje se obveza vjerovnika koji pružaju navedene proizvode da najkasnije do 1. siječnja 2028. usklade svoje poslovanje, kao i sve postojeće ugovore, s odredbama ovoga Zakona. Time se osigurava da se od 1. siječnja 2028. na navedene vrste kreditnih proizvoda primjenjuje jedinstveni regulatorni okvir, neovisno o tome jesu li ugovori sklopljeni prije ili nakon toga datuma. Do 1. siječnja 2028. vjerovnici nisu dužni postupati u skladu s odredbama ovoga Zakona u odnosu na navedene vrste ugovora, čime im se ostavlja primjeren rok za prilagodbu poslovanja novom regulatornom okviru. Predmetno rješenje predlaže se uzimajući u obzir činjenicu da navedene vrste kreditnih proizvoda obuhvaćaju izrazito velik broj postojećih ugovornih odnosa te da njihovo uključivanje u područje primjene ovoga Zakona zahtijeva opsežne organizacijske, operativne i informatičke prilagodbe poslovanja vjerovnika. Prema posljednjim dostupnim podacima, u Republici Hrvatskoj više od milijun kartica s odgođenom naplatom prvi put ulazi u područje primjene propisa o potrošačkom kreditiranju, dok više od 1,5 milijuna korisnika kartica koristi funkcionalnost obročne otplate. Navedeno zahtijeva prilagodbu velikog broja postojećih ugovornih odnosa, poslovnih procesa, informacijskih sustava, modela procjene kreditne sposobnosti, ugovorne dokumentacije i postupaka informiranja potrošača. Prijelazno razdoblje omogućuje vjerovnicima provedbu svih potrebnih tehničkih, organizacijskih i ugovornih prilagodbi, uključujući izmjene poslovnih procesa, informacijskih sustava i ugovorne dokumentacije, kao i pravodobno informiranje

potrošača te, prema potrebi, sklapanje novih ugovora ili odgovarajućih dodataka postojećim ugovorima. Istodobno, ovakvim se rješenjem osigurava kontinuitet pružanja postojećih usluga potrošačima te izbjegava rizik privremenog ograničavanja ili ukidanja pojedinih funkcionalnosti kartičnih proizvoda tijekom razdoblja prilagodbe. Neovisno o odgođenoj primjeni ostalih odredbi, radi osiguravanja odgovarajuće razine zaštite potrošača propisuje se da se odredbe članaka 54. do 57. i članka 60. ovoga Zakona, kojima se uređuju mjere pomoći potrošačima u financijskim poteškoćama i promjena vjerovnika, primjenjuju već od dana stupanja na snagu ovoga Zakona. Na taj se način osigurava da potrošači koji koriste navedene vrste kreditnih proizvoda od samog početka imaju pristup mehanizmima zaštite u slučaju financijskih poteškoća, neovisno o odgođenoj primjeni ostalih odredbi ovoga Zakona. Naposljetku, člankom se utvrđuje posebna obveza vjerovnika koji nisu kreditne institucije da prvu obavijest o stanju kredita dostave potrošačima te sudužnicima ili jamcima najkasnije do 31. ožujka 2028. za stanje kredita u 2027. godini.

Uz članak 110.

Ovim člankom uređuje se dovršetak upravnih postupaka započetih prije stupanja na snagu ovoga Zakona. Postupke pokrenute prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će Ministarstvo financija 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.), dok postupke pokrenute prije stupanja na snagu ovoga Zakona koji se odnose na stambeno potrošačko kreditiranje dovršava Hrvatska narodna banka prema Zakonu o stambenom potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“, br. 101/17., 128/22. i 156/23.). Propisana je i obveza Ministarstva financija da donesena rješenja bez odgode dostavi Hrvatskoj narodnoj banci, čime se osigurava kontinuitet nadzora i evidencije. 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 Hrvatska narodna banka prema odredbama toga Zakona dok će prekršajne postupke koje je u skladu s 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, dovršiti Državni inspektorat kao ovlašteni tužitelj.

Uz članak 111.

Ovim člankom uređuje se pravni status odobrenja koje je izdalo Ministarstvo financija prije stupanja na snagu ovoga Zakona. Takva odobrenja ostaju na snazi do isteka roka na koji su izdana, a njihovi imatelji smiju pružati usluge samo u opsegu koji je odobren. Međutim, imatelji tih odobrenja dužni su uskladiti svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona koje se odnose na uvjete za izdavanje odobrenja u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona. Ako odobrenje prestaje važiti nakon 18. siječnja 2027., a subjekt želi nastaviti poslovati, mora pravodobno podnijeti zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci za novo odobrenje. U tom slučaju, subjekt koji je podnio zahtjev može do donošenja rješenja Hrvatske narodne banke nastaviti pružati usluge u skladu s rješenjem koje je izdalo Ministarstvo financija. Propisano je i da Hrvatska narodna banka od stupanja na snagu ovoga Zakona preuzima nadzorne ovlasti nad tim subjektima, uključujući mogućnost ukidanja odobrenja, osim u postupcima koje još vodi Ministarstvo financija. Također je određena obveza Ministarstva financija da Hrvatskoj narodnoj banci dostavi podatke iz Tablice imatelja odobrenja Ministarstva financija za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja radi upisa u Registar Hrvatske narodne banke.

Uz članak 112.

Ovim člankom propisuje se da odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, izdana prije stupanja na snagu ovoga Zakona, ostaju na snazi. Kreditni posrednici koji su ih dobili smiju nastaviti pružati usluge isključivo u okviru danog odobrenja, čime se osigurava kontinuitet poslovanja i pravna sigurnost. Međutim, takvi kreditni posrednici dužni su uskladiti svoje poslovanje s odredbama ovoga Zakona koje se odnose na uvjete za izdavanje odobrenja u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Uz članak 113.

Ovim člankom uređuje se postupanje kada postojeći nositelji odobrenja žele započeti pružati nove usluge, promijeniti usluge ili način pružanja usluga uskladiti s ovim Zakonom. U tom slučaju dužni su podnijeti zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci, koja provodi postupak ocjene ispunjavanja uvjeta i donosi rješenje kojim odlučuje o zahtjevu. Hrvatska narodna banka istodobno ukida ranije izdano odobrenje i, ako su ispunjeni uvjeti, izdaje novo odobrenje u skladu s ovim Zakonom. Pritom, 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.

Uz članak 114.

Ovim člankom uređuje se prijelazni režim za vjerovnike i kreditne posrednike koji su do stupanja na snagu ovoga Zakona pružali usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja, a 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 bili obuhvaćeni područjem njegove primjene. S obzirom na to da ovaj članak stupa na snagu 1. lipnja 2027., kako je to uređeno člankom 119. Konačnog prijedloga zakona, ovim se člankom propisuje da se odredbe ovoga Zakona primjenjuju i na te vjerovnike i kreditne posrednike, kao i na ugovore o potrošačkom kreditu koje oni sklapaju, a koji nisu bili obuhvaćeni 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.). Navedeno rješenje predlaže se uzimajući u obzir činjenicu da predmetni subjekti do sada nisu bili obuhvaćeni regulatornim okvirom potrošačkog kreditiranja te da će radi usklađivanja poslovanja s novim regulatornim zahtjevima biti potrebno provesti značajne organizacijske, operativne i informatičke prilagodbe. U tom smislu, prijelazno razdoblje do 1. lipnja 2027. omogućuje navedenim subjektima uspostavu internih procedura, prilagodbu poslovnih procesa i ugovorne dokumentacije, usklađivanje informacijskih sustava te poduzimanje svih potrebnih aktivnosti radi ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja Hrvatske narodne banke. Istodobno, određivanjem odgođenog stupanja na snagu, što je uređeno člankom 119. ovoga Konačnog prijedloga zakona, osigurava se pravna sigurnost i primjeren rok za prilagodbu poslovanja novom regulatornom okviru. Istaknuti. Nadalje, propisuje se obveza vjerovnika i kreditnih posrednika koji žele nastaviti pružati usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja da Hrvatskoj narodnoj banci podnesu zahtjev za izdavanje odobrenja najkasnije do 1. kolovoza 2027. Subjekti koji ne podnesu zahtjev za izdavanje odobrenja dužni su prestati s pružanjem predmetnih usluga istekom propisanog roka za podnošenje zahtjeva. S druge strane, subjektima koji pravodobno podnesu zahtjev omogućuje se nastavak pružanja usluga do donošenja konačne odluke Hrvatske narodne banke o podnesenom zahtjevu, čime se osigurava kontinuitet poslovanja i pravna sigurnost korisnika njihovih usluga. Također, propisuje se da je Hrvatska narodna banka od 1. lipnja 2027. ovlaštena prema navedenim subjektima poduzimati

sve nadzorne i druge mjere u skladu s ovim Zakonom, uključujući provođenje nadzora nad njihovim poslovanjem. Neovisno o odgođenoj primjeni na navedene vjerovnike i kreditne posrednike, radi osiguravanja odgovarajuće razine zaštite potrošača propisuje se da su oni dužni od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti svoje poslovanje s odredbama članaka 54. do 57. i članka 60. ovoga Zakona, kojima se uređuju mjere pomoći potrošačima u financijskim poteškoćama te promjena vjerovnika. Na taj način osigurava se da potrošači koji koriste usluge navedenih subjekata od stupanja na snagu Zakona imaju pristup mehanizmima zaštite u slučaju financijskih poteškoća, neovisno o prijelaznom razdoblju predviđenom za potpunu primjenu ovoga Zakona.

Uz članak 115.

Ovim člankom propisuje se iznimka obveze Hrvatske narodne banke da donese rješenje u roku 60 dana od dana primitka podnošenja urednog zahtjeva za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja. Naime, o svim zahtjevima podnesenim u skladu s ovim Zakonom do 31. svibnja 2027. Hrvatska narodna banka odlučit će u roku od šest mjeseci od dana podnošenja urednog zahtjeva. Prilikom određivanja roka za odlučivanje o zahtjevima uzet je u obzir očekivani opseg i složenost postupanja u početnoj fazi primjene ovoga Zakona. Naime, s obzirom na promjenu nadležnosti te liberalizaciju tržišta potrošačkih kredita, u početnom razdoblju primjene Zakona realno je očekivati povećan broj podnesenih zahtjeva, a time i znatno veći opseg administrativnih i stručnih poslova nadležnog tijela. U takvim okolnostima potrebno je predvidjeti rok koji je objektivno provediv i koji omogućuje Hrvatskoj narodnoj banci da na kvalitetan i zakonit način odluči o zaprimljenim zahtjevima. Istodobno se nastoji izbjeći situacije u kojima bi zbog preopterećenosti sustava dolazilo do pokretanja upravnih sporova zbog šutnje uprave, što bi dodatno opteretilo sudbeni sustav i dovelo do nepotrebnog produljenja trajanja postupaka. Slijedom navedenoga, predloženo prijelazno rješenje smatra se razmjernim i svrhovitim, jer uzima u obzir realne administrativne kapacitete u početnoj fazi provedbe ovoga Zakona, a istodobno ne dovodi u pitanje ostvarivanje prava stranaka u postupku te je u skladu s načelom učinkovitosti i ekonomičnosti upravnog postupanja.

Uz članak 116.

Ovim člankom propisuje se obveza Hrvatske narodne banke i Upravnog vijeća Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga da u određenom roku od stupanja na snagu ovoga Zakona donesu podzakonske propise predviđene ovim Zakonom.

Uz članak 117.

Ovim člankom određuje se primjena podzakonskih propisa donesenih 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 Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“, br. 101/17., 128/22., 156/23.).

Uz članak 118.

Ovim člankom propisuje se da danom stupanja 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.).

Uz članak 119.

Ovim člankom uređuje se stupanje na snagu ovoga Zakona. Odredbom o stupanju na snagu propisano je da Zakon stupa na snagu 20. studenoga 2026., što odgovara roku početka primjene CCD2. Istodobno, za odredbe koje se odnose na vjerovnike i kreditne posrednike koji pružaju usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja koje do stupanja na snagu ovoga Zakona nisu bile obuhvaćene područjem primjene Zakona o potrošačkom kreditiranju propisano je odgođeno stupanje na snagu s 1. lipnja 2027. Predmetno rješenje predlaže se uzimajući u obzir činjenicu da navedeni subjekti do sada nisu bili obuhvaćeni regulatornim okvirom potrošačkog kreditiranja te da će radi usklađivanja poslovanja s novim zahtjevima biti potrebno provesti značajne organizacijske, operativne i informatičke prilagodbe, uključujući uspostavu internih procedura, prilagodbu poslovnih procesa i ugovorne dokumentacije te pripremu za ispunjavanje uvjeta za izdavanje odobrenja Hrvatske narodne banke. Određivanjem odgođenog stupanja na snagu do 1. lipnja 2027. navedenim subjektima ostavlja se razuman rok za prilagodbu poslovanja novom regulatornom okviru, uz istodobno osiguravanje odgovarajuće razine zaštite potrošača. Istodobno, za odredbe koje se odnose na ugovore o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otpлата po platnoj kartici te na ugovore o potrošačkom kreditu kojima se korisnicima platnih usluga omogućuje plaćanje na rate propisano je odgođeno stupanje na snagu s 1. siječnja 2028. Predmetno rješenje predlaže se uzimajući u obzir činjenicu da navedene vrste kreditnih proizvoda do sada nisu bile obuhvaćene propisima o potrošačkom kreditiranju te da njihovo uključivanje u područje primjene ovoga Zakona zahtijeva opsežne organizacijske, operativne i informatičke prilagodbe poslovanja vjerovnika. Prema posljednjim dostupnim podacima, u Republici Hrvatskoj više od milijun kartica s odgođenom naplatom prvi put ulazi u područje primjene propisa o potrošačkom kreditiranju, dok više od 1,5 milijuna korisnika kartica koristi funkcionalnost obročne otplate, što zahtijeva prilagodbu velikog broja postojećih ugovornih odnosa, poslovnih procesa i informacijskih sustava. Predloženo odgođeno stupanje na snagu u skladu je sa stajalištem Ustavnog suda Republike Hrvatske izraženim u odluci broj U-I-951/2000 od 11. listopada 2000., prema kojem zakonodavac može odrediti odgođeno stupanje na snagu pojedinih zakonskih odredbi kako bi adresatima pravne norme ostavio razuman rok za upoznavanje s novim obvezama i prilagodbu poslovanja novom pravnom okviru. Naime, Ustavni sud zauzeo je stajalište da je ostavljanje primjerenog prijelaznog razdoblja za prilagodbu novim uvjetima poslovanja u skladu s načelom pravne sigurnosti i vladavine prava. U skladu s navedenim, odredbe Konačnog prijedloga zakona u odnosu na ugovore o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otpлата po platnoj kartici i na ugovore o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge stupaju na snagu s 1. siječnja 2028., do kojeg trenutka će obveznici iz Konačnog prijedloga zakona uskladiti svoje poslovanje.

III. OCJENA I IZVORI SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Sredstva za provedbu Zakona o potrošačkim kreditima odnose se na sredstva koja će se isplaćivati Financijskoj agenciji za poslove uspostave, održavanja i vođenja savjetovanja potrošača o dugu sukladno odredbama Zakona o potrošačkim kreditima i sukladno Ugovoru o obavljanju određenih poslova za potrebe Ministarstva financija. Sredstva za 2026. godinu odnose se na uspostavu računalnog sustava za savjetovanje o dugu te na obuku i stručno usavršavanje savjetnika koji će kroz interakciju s potrošačima pružati usluge savjetovanja o dugu. Sredstva za 2027. i 2028. godinu odnose se na održavanje navedenog računalnog sustava, troškove savjetnika koji će pružati usluge savjetovanja o dugu te obuku i stručno usavršavanje novih savjetnika. Sredstva za provedbu Zakona o potrošačkim kreditima u iznosu od 530.737,17 eura u 2026. godini bit će osigurana preraspodjelom u okviru financijskog plana

Ministarstva financija, proračunske glave 02506 Ministarstvo financija - ostali izdaci države, na aktivnosti A539161 Usluge platnog prometa i obrade podataka. Sredstva potrebna za provedbu Zakona o potrošačkim kreditima u 2027. i 2028. godini u iznosima od po 745.902,75 eura za svaku od navedenih godina bit će osigurana u okviru ukupnih limita rashoda razdjela 025 Ministarstvo financija za navedene godine.

IV. RAZLIKE IZMEĐU RJEŠENJA KOJA SE PREDLAŽU KONAČNIM PRIJEDLOGOM U ODNOSU NA RJEŠENJA IZ PRIJEDLOGA ZAKONA I RAZLOZI ZBOG KOJIH SU TE RAZLIKE NASTALE

Na 10. sjednici Hrvatskoga sabora, održanoj 29. svibnja 2026., Hrvatski sabor donio je zaključak o prihvatanju Prijedloga zakona o potrošačkim kreditima. Hrvatski sabor uputio je predlagatelju primjedbe, prijedloge i mišljenja radi pripreme Konačnog prijedloga zakona.

Razlike između rješenja koja se predlažu Konačnim prijedlogom zakona u odnosu na rješenja iz Prijedloga zakona posljedica su utvrđene potrebe za doradom pojedinih odredbi Prijedloga zakona te prihvaćenih prijedloga Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora o potrebi nomotehničkih dorada izričaja pojedinih odredbi Prijedloga zakona.

Predlagatelj je izvršio dorade koje se odnose na:

- u članku 12. stavak 7., članku 13. stavak 6., članku 14. stavak 2. i članku 60. stavak 8. brišu se sukladno prijedlogu Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora
- u članku 22. stavku 1. točka 11. brišu se riječi: „ako je primjenjivo“ sukladno prijedlogu Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora
- u članku 28. stavku 2., članku 32. stavku 6., članku 93. stavku 4. i članku 107. briše se riječ: „potrebe“ i mijenja se izričaj sukladno prijedlogu Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora
- u članku 28. stavku 17. naznačuje se kako se „Odredba stavka 17. ovoga članka ne primjenjuje...“ sukladno prijedlogu Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora
- u članku 44. stavcima 3. i 4. i članku 84. stavku 6. kod pozivanja na odredbe članaka/stavaka veznik „ili“ zamjenjuje se veznikom „i“ sukladno prijedlogu Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora
- u članku 66. stavku 7. i članku 80. stavku 10. mijenja se izričaj stavaka te stoga nije potrebno veznik „ili“ zamijeniti veznikom „i“ sukladno prijedlogu Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora
- u članku 97. stavcima 1. i 2. briše se pozivanje na odredbu gdje se navedeni pojam prvi put spominje sukladno prijedlogu Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora
- u članku 107. odredba stavka 4. sadržajno je stavljena iza stavka 2. kao stavak 3. sukladno prijedlogu Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora
- u članku 3. stavku 4. točka 4. briše se jer odredba uređuje primjenu na ugovore o kreditu čija je namjena zadržavanje prava vlasništva na nekretnini koja nije stambena nekretnina,

uključujući prostore koji se upotrebljavaju u svrhe povezane s trgovačkom, poslovnom, obrtničkom ili profesionalnom djelatnošću, stoga ugovaratelj kredita već jest vlasnik nekretnine koja se upotrebljava u svrhe povezane s trgovačkom, poslovnom, obrtničkom ili profesionalnom djelatnošću te samim time se ne može smatrati potrošačem u skladu s definicijom istog. Isto tako, vezano za ugovore o kreditu koji imaju za cilj stjecanje vlasništva na nekretnini koja nije stambena nekretnina, stjecanjem iste ne mijenja se i namjena te nekretnine već je za to potrebno prethodno provesti postupke uređene propisima o prostornom uređenju koje inicira vlasnik te nekretnine, samim time, dužnik ugovora kredit za stjecanje nekretnine čija je namjena poslovne svrhe, a ne kredit za nekretninu namijenjenu stanovanju

- u članku 8. dodaje se stavak 2. radi isticanja obveze vjerovnika i kreditnog posrednika da sve informacije koje se pružaju ili dostavljaju potrošaču u skladu sa Zakonom moraju biti jasne, razumljive i točne

- u članku 28. dodaje se novi stavak 12. kako bi se pojasnilo da vjerovnik može, u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača, koristiti podatke koje je pribavio na temelju posebnog zakona radi procjene sposobnosti potrošača da podmiri obveze iz drugog ugovora koji sklapa uz ugovor o potrošačkom kreditu. Svrha ove dopune jest izbjeći nepotrebno višestruko prikupljanje istih podataka od potrošača te omogućiti učinkovitiju i cjelovitiju procjenu njegove kreditne sposobnosti. Time se vjerovnicima omogućuje korištenje već zakonito pribavljenih podataka, pod uvjetom da je njihova uporaba u skladu s posebnim propisima koji uređuju razmjenu podataka i zaštitu osobnih podataka. Dosadašnji stavci 12. do 23. postaju stavci 13. do 24. Konačnog prijedloga zakona.

- u članku 29. stavak 2. doraden je radi jasnijeg propisivanja odgovornosti vjerovnika da u postupku odobravanja stambenog potrošačkog kredita koristi procjenu vrijednosti nekretnine izrađenu od strane stručno osposobljenog i neovisnog procjenitelja

- u članku 30. dodaje se novi stavak 2. kako bi se istaknula obveza vjerovnika omogućiti potrošaču ostvarivanje prava na ljudsku intervenciju, objašnjenje donesene odluke te njezino preispitivanje od strane vjerovnika u slučaju procjene kreditne sposobnosti koja uključuje primjenu automatizirane obrade osobnih podataka. Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 3. Konačnog prijedloga zakona

- u članku 33. stavak 2. briše se radi pojednostavljenja i modernizacije postupka sklapanja ugovora o kreditu putem sredstava daljinske komunikacije te uklanjanja nepotrebnih administrativnih prepreka u digitalnom poslovanju. Naime, propisivanje obveze uporabe vlastoručnog potpisa ili kvalificiranog elektroničkog potpisa moglo bi u praksi ograničiti mogućnost sklapanja ugovora elektroničkim putem, s obzirom na to da relativno mali broj potrošača raspolaže kvalificiranim elektroničkim potpisom

- u članku 34. dodaje se stavak 5. radi osiguravanja pravodobnog informiranja potrošača o namjeri vjerovnika da smanji ukupni iznos kredita (limit), odobren temeljem ugovora o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici ili temeljem ugovora o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge, uključujući informaciju o datumu efektivnog smanjenja i to najmanje 30 dana prije njegova stupanja na snagu, pri čemu za provedbu takve promjene nije potrebno sklapanje dodatka ugovoru o potrošačkom kreditu

- u članku 45. dodaje se stavak 4. kojim se propisuje iznimka prema kojoj vjerovnik nakon sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici, ugovora o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge te ugovora o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja ne smije uvoditi nove naknade, dok postojeće naknade može mijenjati uz poštovanje odredbi o najvišoj dopuštenoj efektivnoj kamatnoj stopi. Navedena iznimka uvedena je zbog specifične prirode navedenih ugovora o potrošačkom kreditu. Za razliku od klasičnih potrošačkih kredita kod kojih je rok dospeljeća unaprijed određen, kod navedenih ugovora riječ je o kreditnim odnosima koji u pravilu nemaju unaprijed određen konačni rok dospeljeća te predstavljaju financijske proizvode koji se kontinuirano razvijaju i prilagođavaju tehnološkim, tržišnim i regulatornim promjenama. Osobito je riječ o visokotehnološkim financijskim proizvodima čije održavanje, unaprjeđenje i razvoj zahtijevaju kontinuirana ulaganja u informacijske sustave, sigurnosne mehanizme, digitalne funkcionalnosti i korisničke usluge. U trenutku sklapanja ugovora nije moguće predvidjeti sve buduće funkcionalnosti i usluge koje će tijekom trajanja ugovornog odnosa biti razvijene i stavljene na raspolaganje korisnicima, niti troškove povezane s njihovim razvojem i implementacijom. Potpuna zabrana izmjene postojećih naknada tijekom trajanja takvih ugovornih odnosa mogla bi ograničiti daljnji razvoj i inovacije financijskih usluga te otežati prilagodbu pružatelja usluga novim regulatornim i tržišnim okolnostima. Slijedom navedenoga, omogućeno je povećanje postojećih naknada, ali ne i uvođenje novih naknada, pri čemu vjerovnik i dalje mora poštovati zakonska ograničenja najviše dopuštene efektivne kamatne stope. Na taj se način osigurava odgovarajuća ravnoteža između zaštite potrošača i potrebe za održivim razvojem i modernizacijom financijskih proizvoda, uz zadržavanje ukupnog troška kredita unutar regulatorno dopuštenih granica

- u članku 52. dodaje se novi stavak 4. radi izbjegavanja dvostrukog izvještavanja potrošača u slučajevima kada već postoji stroža i učestalija obveza informiranja. Za ugovore o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici, ugovore o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge, prešutno prihvaćeno prekoračenje te ugovore o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja, potrošač tijekom cijelog trajanja ugovora već prima redovite mjesečne izvještaje koji sadržavaju detaljne informacije o korištenju kredita, izvršenim transakcijama, uplatama, kamatama, naknadama i trenutnom stanju obveze. Budući da je mjesečno informiranje vremenski učestalije od godišnjeg izvještavanja, dodatna obveza dostavljanja godišnjeg pregleda ne bi pružala novu razinu zaštite potrošača, nego bi predstavljala administrativno opterećenje za vjerovnike i dovela do dupliciranja informacija koje su potrošaču već dostupne kroz mjesečne izvještaje. Također, dodaje se stavak 7. kako bi se dodatno ojačala zaštita potrošača i povećala transparentnost tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu. Potrošač treba imati pravo u svakom trenutku dobiti potpune i jasne informacije o stanju svog kredita, a ne samo u trenutku sklapanja ugovora ili po njegovu završetku. Uvođenjem ove odredbe vjerovniku je propisana obveza da na zahtjev potrošača, bez naknade, dostavi podatke o ukupno plaćenju glavnici, kamatama i troškovima, pregled svih uplata te pregled promjena kamatnih stopa tijekom trajanja kredita. Na taj način potrošaču se omogućuje da prati tijek otplate kredita, provjeri ispravnost obračuna kamata i drugih troškova te stekne jasan uvid u svoje preostale obveze. Također, informacije koje vjerovnik mora dostaviti mogu biti korisne prilikom donošenja odluke o prijevremenoj otplati kredita ili njegovom refinanciranju. Stoga je svrha ove dopune povećati razinu transparentnosti kreditnog odnosa, osigurati kontinuiranu informiranost potrošača te dodatno unaprijediti njegovu pravnu zaštitu tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovora o kreditu. Dosadašnji stavci 4. do 7. postaju stavci 5. do 10. Konačnog prijedloga zakona

- u članku 53. stavcima 2. i 3. pojašnjeno je da osoba koju vjerovnik imenuje za praćenje i postupanje s kreditima potrošača koji imaju poteškoće u podmirivanju obveza mora biti u radnom odnosu s vjerovnikom

- u članku 61. stavak 4. dorađen je na način da je na kraj stavka dodan dio „...bez potrebe sastavljanja dodatka ugovoru o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja” radi pojednostavljenja postupka izmjene dopuštenog prekoračenja i uklanjanja administrativnih prepreka. Njime je izričito propisano da vjerovnik, nakon što pravodobno obavijesti potrošača o smanjenju ili ukidanju dopuštenog prekoračenja najmanje 30 dana unaprijed, nije dužan s potrošačem sklapati poseban dodatak ugovoru. Svrha ove dopune jest omogućiti učinkovitije i brže provođenje odluke o smanjenju ili ukidanju dopuštenog prekoračenja, uz istodobno očuvanje zaštite potrošača

- u članku 63. stavak 5. dorađen je na način da je proširen opseg djelatnosti koje kreditna unija može obavljati. Novom odredbom propisano je da kreditna unija, uz usluge potrošačkog kreditiranja, može pružati i savjetodavne usluge svojim članovima te da savjetodavne usluge može upisati u sudski registar kao svoju djelatnost

- članak 64. stavak 4. dorađen je na način da je proširen opseg djelatnosti koje kreditna unija može obavljati. Novom odredbom propisano je da kreditna unija, uz usluge stambenog potrošačkog kreditiranja, može pružati i savjetodavne usluge svojim članovima te da savjetodavne usluge može upisati u sudski registar kao svoju djelatnost

- članak 65. stavak 5. dorađen je na način da je proširen opseg djelatnosti koje kreditna unija može obavljati. Novom odredbom propisano je da kreditna unija, uz usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju, može pružati i savjetodavne usluge svojim članovima te da savjetodavne usluge može upisati u sudski registar kao svoju djelatnost

- u članku 66. stavku 3. dodaje se nova točka 4. radi izričitog uključivanja kreditnih unija kao ovlaštenih pružatelja usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, a dosadašnja točka 4. postaje točka 5.

- u članku 66. dodaje se stavak 8. kako bi se uredilo pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavnih usluga od strane kreditnih unija. Ovom odredbom propisano je da kreditna unija te usluge može pružati isključivo svojim članovima, čime se zadržava načelo da kreditne unije posluju unutar svojeg članstva. Istodobno je propisano da kreditna unija savjetodavne usluge može upisati u sudski registar kao svoju djelatnost

- u članku 69. dodaje se novi stavak 3. kako bi se proširili kriteriji koje Hrvatska narodna banka primjenjuje pri procjeni dobrog ugleda člana uprave odnosno upravnog odbora odgovornog za poslove potrošačkog kreditiranja odnosno osobe odgovorne za rad podružnice. Ovom odredbom propisano je da se pri procjeni ne uzima u obzir samo pravomoćna osuđivanost za kaznena djela propisana Konačnim prijedlogom zakona, nego i druge okolnosti koje mogu dovesti u sumnju dobar ugled osobe, poput osuđivanosti za druga kaznena djela, prekršaje, drugih sankcija zbog povrede propisa, pokrenutih kaznenih ili prekršajnih postupaka te nadzornih ili drugih mjera koje su izrekla nadležna tijela. Svrha ove dopune jest omogućiti Hrvatskoj narodnoj banci sveobuhvatniju procjenu pouzdanosti, stručnosti i integriteta odgovornih osoba koje upravljaju subjektima na tržištu potrošačkog kreditiranja. Time se

osigurava da odgovorne funkcije obavljaju osobe koje ispunjavaju visoke standarde profesionalnog i etičkog ponašanja, čime se dodatno štite interesi potrošača, jača povjerenje u financijski sustav i usklađuje nacionalni regulatorni okvir s europskim standardima nadzora i procjene primjerenosti odgovornih osoba

- u članku 69. mijenja se stavak 4. kako bi se Hrvatskoj narodnoj banci izričito dala ovlast da, na temelju obrazloženog zahtjeva, od ministarstva nadležnog za pravosuđe pribavi podatke o pravomoćnoj osuđivanosti pravne osobe koja podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja te člana uprave odnosno upravnog odbora odgovornog za poslove potrošačkog kreditiranja odnosno osobe odgovorne za rad podružnice. Ova dopuna uvedena je radi učinkovitije provjere ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja te jačanja nadzora nad subjektima koji žele obavljati djelatnost potrošačkog kreditiranja. Odredbom je omogućeno da Hrvatska narodna banka pribavlja podatke iz kaznene i prekršajne evidencije Republike Hrvatske, kao i putem Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija za kaznena djela počinjena u drugim državama članicama Europske unije. Time se osigurava sveobuhvatna provjera pouzdanosti i ugleda podnositelja zahtjeva te se doprinosi zaštiti potrošača, očuvanju integriteta tržišta potrošačkog kreditiranja i usklađivanju nacionalnog zakonodavstva s europskim pravilima o razmjeni podataka iz kaznenih evidencija

- u članku 70. dodaje se novi stavak 5. kako bi se proširili kriteriji koje Hrvatska narodna banka primjenjuje pri procjeni dobrog ugleda člana uprave odnosno upravnog odbora odgovornog za poslove kreditnog posredovanja odnosno osobe odgovorne za rad podružnice ili fizičke osobe ako je ona kreditni posrednik. Ovom odredbom propisano je da se pri procjeni ne uzima u obzir samo pravomoćna osuđivanost za kaznena djela propisana Konačnim prijedlogom zakona, nego i druge okolnosti koje mogu dovesti u sumnju dobar ugled osobe, poput osuđivanosti za druga kaznena djela, prekršaje, drugih sankcija zbog povrede propisa, pokrenutih kaznenih ili prekršajnih postupaka te nadzornih ili drugih mjera koje su izrekla nadležna tijela. Svrha ove dopune jest omogućiti Hrvatskoj narodnoj banci sveobuhvatniju procjenu pouzdanosti, stručnosti i integriteta odgovornih osoba koje upravljaju subjektima na tržištu kreditnog posredovanja. Time se osigurava da odgovorne funkcije obavljaju osobe koje ispunjavaju visoke standarde profesionalnog i etičkog ponašanja, čime se dodatno štite interesi potrošača, jača povjerenje u financijski sustav i usklađuje nacionalni regulatorni okvir s europskim standardima nadzora i procjene primjerenosti odgovornih osoba

- u članku 70. mijenja se stavak 6. kako bi se Hrvatskoj narodnoj banci izričito dala ovlast da, na temelju obrazloženog zahtjeva, od ministarstva nadležnog za pravosuđe pribavi podatke o pravomoćnoj osuđivanosti osobe koja podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja te člana uprave odnosno upravnog odbora odgovornog za poslove kreditnog posredovanja odnosno osobe odgovorne za rad podružnice, odnosno fizičke osobe podnositelja zahtjeva. Ova dopuna uvedena je radi učinkovitije provjere ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja te jačanja nadzora nad subjektima koji žele obavljati djelatnost kreditnog posredovanja. Odredbom je omogućeno da Hrvatska narodna banka pribavlja podatke iz kaznene i prekršajne evidencije Republike Hrvatske, kao i putem Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija za kaznena djela počinjena u drugim državama članicama Europske unije. Time se osigurava sveobuhvatna provjera pouzdanosti i ugleda podnositelja zahtjeva te se doprinosi zaštiti potrošača, očuvanju integriteta tržišta kreditnog posredovanja i usklađivanju nacionalnog zakonodavstva s europskim pravilima o razmjeni podataka iz kaznenih evidencija

- u članku 71. dodaje se novi stavak 6. kako bi se proširili kriteriji koje Hrvatska narodna banka primjenjuje pri procjeni dobrog ugleda odgovornih osoba. Ovom odredbom propisano je da se pri procjeni ne uzima u obzir samo pravomoćna osuđivanost za kaznena djela propisana ovim Zakonom, nego i druge okolnosti koje mogu dovesti u sumnju dobar ugled osobe, poput osuđivanosti za druga kaznena djela, prekršaje, drugih sankcija zbog povrede propisa, pokrenutih kaznenih ili prekršajnih postupaka te nadzornih ili drugih mjera koje su izrekla nadležna tijela. Svrha ove dopune jest omogućiti Hrvatskoj narodnoj banci sveobuhvatniju procjenu pouzdanosti, stručnosti i integriteta odgovornih osoba koje upravljaju subjektima na tržištu kreditnog posredovanja u pomoćnoj ulozi. Time se osigurava da odgovorne funkcije obavljaju osobe koje ispunjavaju visoke standarde profesionalnog i etičkog ponašanja, čime se dodatno štite interesi potrošača, jača povjerenje u financijski sustav i usklađuje nacionalni regulatorni okvir s europskim standardima nadzora i procjene primjerenosti odgovornih osoba.

- u članku 71. mijenja se stavak 7. kako bi se Hrvatskoj narodnoj banci izričito dala ovlast da, na temelju obrazloženog zahtjeva, od ministarstva nadležnog za pravosuđe pribavi podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za osobu koja je podnijela zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja u pomoćnoj ulozi i odgovorne osobe. Ova dopuna uvedena je radi učinkovitije provjere ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja te jačanja nadzora nad subjektima koji žele obavljati djelatnost kreditnog posredovanja u pomoćnoj ulozi. Odredbom je omogućeno da Hrvatska narodna banka pribavlja podatke iz kaznene i prekršajne evidencije Republike Hrvatske, kao i putem Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija za kaznena djela počinjena u drugim državama članicama Europske unije. Time se osigurava sveobuhvatna provjera pouzdanosti i ugleda podnositelja zahtjeva te se doprinosi zaštiti potrošača, očuvanju integriteta tržišta kreditnih posrednika u pomoćnoj ulozi i usklađivanju nacionalnog zakonodavstva s europskim pravilima o razmjeni podataka iz kaznenih evidencija

- u članku 73. mijenja se stavak 11. radi jasnog i izričitog utvrđivanja opsega ovlaštenja vjerovnika i kreditnog posrednika koji posluju na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke. Njome se naglašava da subjekt smije pružati isključivo one usluge iz Konačnog prijedloga zakona za koje je prethodno ishodio odobrenje nadležnog tijela. Time se sprječava mogućnost tumačenja prema kojem bi odobrenje za obavljanje pojedinih usluga moglo obuhvaćati i druge, srodne ili povezane usluge bez posebnog odobrenja

- u članku 80. stavku 1. točka 2. briše se i dodaje se u stavak 3. istoga članka čime se uspostavlja ovlast nadzornog tijela da, u okviru svoje diskrecijske ocjene, procijeni značaj i težinu utvrđenih promjena u ispunjavanju uvjeta te odluči o potrebi ukidanja odobrenja. Na taj način se ne propisuje automatsko ukidanje odobrenja u svakom slučaju prestanka ispunjavanja uvjeta, već se Hrvatska narodna banka ovlašćuje da u svakom pojedinačnom slučaju ocijeni utječu li utvrđene okolnosti na zakonitost pružanja usluga potrošačkog kreditiranja ili kreditnog posredovanja. Diskrecijska ovlast omogućuje fleksibilno i stručno postupanje nadzornog tijela, uz uzimanje u obzir svih relevantnih okolnosti konkretnog slučaja, umjesto automatske primjene mjere ukidanja odobrenja

- u članku 82. stavak 1. dorađen je na način da su odvojeno uređene obveze vjerovnika i kreditnog posrednika u pogledu stručnosti i znanja njihova osoblja. Dok je prethodna odredba zajednički propisivala obveze za obje kategorije subjekata, novim tekstom precizno su razgraničene njihove odgovornosti, sukladno poslovima koje pojedini subjekt stvarno obavlja. Za vjerovnika je zadržana obveza da njegovo osoblje kontinuirano posjeduje i redovito obnavlja odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u području osmišljavanja, ponude i odobravanja

ugovora o kreditu, kao i pružanja savjetodavnih i dodatnih usluga. Za kreditnog posrednika propisano je da njegovo osoblje mora imati odgovarajuću razinu znanja i stručnosti vezanu uz ponudu i sklapanje ugovora o kreditu, dodatne usluge i pružanje savjetodavnih usluga, pri čemu je izostavljena obveza koja se odnosi na osmišljavanje i odobravanje ugovora o kreditu jer te poslove kreditni posrednik ne obavlja. Time je odredba usklađena s ulogom pojedinih sudionika na tržištu potrošačkog kreditiranja te je jasnije definirano koja se znanja i kompetencije zahtijevaju od osoblja vjerovnika, a koja od osoblja kreditnog posrednika

- u članku 101. stavak 5. briše se i dodaje se u članak 95. stavak 2. Konačnog prijedloga zakona

- u članku 106. dorađene su prekršajne odredbe radi usklađivanja s materijalnim izmjenama Zakona, kao i pripadajući iznosi novčanih kazni. Pri tome su uzete u obzir važeće prekršajne odredbe i rasponi novčanih kazni propisani važećim Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju, s ciljem osiguravanja proporcionalnosti, dosljednosti i usklađenosti prekršajnog okvira

- u članku 109. stavak 6. dorađuje se radi jasnijeg uređenja prijelaznog razdoblja u cilju prilagodbe vjerovnika novim obvezama propisanim Konačnim prijedlogom zakona. U tom kontekstu, vjerovnici će biti dužni svoje poslovanje i ugovore o potrošačkom kreditu na temelju platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata po platnoj kartici te ugovore o potrošačkom kreditu kojim se omogućuje plaćanje na rate korisnika platne usluge sklopljene prije 1. siječnja 2028., uskladiti s odredbama Zakona najkasnije do 1. siječnja 2028., osim u dijelu odredbi članaka 54. do 57. i članka 60. Konačnog prijedloga zakona s kojima su dužni biti usklađeni s danom stupanja na snagu Zakona.

- u članku 111. dodaje se stavak 9. kojim se propisuje obveza vjerovnika odnosno kreditnog posrednika koji je dobio odobrenje Ministarstva financija temeljem 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.) te koji je ovlašten pružati isključivo usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja u skladu s odobrenjem Ministarstva financija, da uskladi svoje poslovanje s odredbama Konačnog prijedloga zakona koje se odnose na uvjete za izdavanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja, uvjete za izdavanje odobrenja kreditnom posredniku ili uvjete za izdavanje odobrenja kreditnom posredniku u pomoćnoj ulozi u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu Zakona

- u članku 112. dodaje se stavak 3. kojim se propisuje obveza kreditnog posrednika koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke temeljem Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“, br. 101/17., 128/22. i 156/23.) te koji je ovlašten pružati isključivo usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u skladu s odobrenjem Hrvatske narodne banke, da uskladi svoje poslovanje s odredbama Konačnog prijedloga zakona koje se odnose na uvjete za izdavanje odobrenja kreditnom posredniku u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu Konačnog prijedloga zakona

- u članku 114. naslov članka mijenja se iz: „*Rokovi za usklađivanje s odredbama ovoga Zakona*“ u naslov: „*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*“ te je članak dorađen radi uređenja prijelaznog razdoblja za vjerovnike i kreditne posrednike koji su do stupanja na snagu Zakona pružali usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja za koje prethodno nije bilo potrebno odobrenje

nadležnog tijela, a žele nastaviti obavljati te usluge. Dopunama je propisana obveza tih osoba da najkasnije do 1. kolovoza 2027. podnesu Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja. Istodobno je uređeno postupanje u slučaju da zahtjev ne bude podnesen, odnosno da osoba mora prestati pružati navedene usluge nakon isteka propisanog roka. Također osoba koja pravodobno podnese zahtjev može nastaviti pružati usluge potrošačkog kreditiranja odnosno kreditnog posredovanja u skladu s odredbama Zakona do donošenja odluke Hrvatske narodne banke, čime se osigurava kontinuitet poslovanja tijekom postupka izdavanja odobrenja. Ako zahtjev bude odbijen ili odbačen, osoba je dužna prestati pružati usluge danom dostave rješenja Hrvatske narodne banke. Dodatno je određeno da Hrvatska narodna banka od dana početka primjene Zakona na te subjekte, odnosno od 1. lipnja 2027. s obzirom na to da tada predmetni članak stupa na snagu, može prema njima provoditi sve radnje i postupke predviđene Konačnim prijedlogom zakona, uključujući nadzor. Iznimno, navedeni subjekti dužni su uskladiti svoje poslovanje s člancima 54. do 57. i člankom 60. Konačnog prijedloga zakona s danom stupanja na snagu Zakona. Ovim izmjenama osigurava se postupno uključivanje postojećih pružatelja usluga u novi regulatorni okvir, omogućuje nadzor nad njihovim poslovanjem te povećava razina pravne sigurnosti i zaštite potrošača

- članak 119. dorađen je radi preciznijeg uređenja različitih rokova stupanja na snagu pojedinih odredbi Konačnog prijedloga zakona, s obzirom na to da se određene nove obveze uvode u različitim vremenskim razdobljima. Dopunom je propisano da Zakon stupa na snagu 20. studenoga 2026., dok se za pojedine kategorije subjekata i ugovora određuje odgođena primjena. Tako je određeno da članak 114. stavci 1. do 6. Konačnog prijedloga zakona stupa na snagu 1. lipnja 2027., čime se ostavlja dodatno vrijeme za usklađivanje subjekata na koje se ta odredba odnosi. Nadalje, za ugovore iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. Konačnog prijedloga zakona propisano je stupanje na snagu od 1. siječnja 2028.

- bolji izričaj i preciziranje pojedinih odredbi kao i ispravak pogrešnih pozivanja u tekstu Konačnog prijedloga zakona.

V. PRIJEDLOZI, PRIMJEDBE I MIŠLJENJA KOJI SU DANI NA PRIJEDLOG ZAKONA, A KOJE PREDLAGATELJ NIJE PRIHVATIO, TE RAZLOZI NEPRIHVAĆANJA

Od prijedloga koje je Odbor za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora dao o potrebi nomotehničkih dorada izričaja pojedinih odredbi, nisu prihvaćeni prijedlozi u vezi s doradom izričaja odredbi kako je obrazloženo niže:

- u članku 34. stavku 4. zadržan je veznik „ili“ jer se informacije iz članka 34. stavka 1. točke 2. i točke 18. mogu mijenjati samostalno i neovisno jedna o drugoj. Informacije iz točke 2. odnose se na identifikacijske i kontaktne podatke ugovornih strana (ime i prezime/naziv, adresa, broj telefona, adresa elektroničke pošte), dok se informacije iz točke 18. odnose na odabir trajnog medija putem kojeg potrošač prima propisane obavijesti i informacije. U praksi je moguće da potrošač promijeni samo kontaktne podatke (npr. adresu ili adresu elektroničke pošte), bez promjene odabranog trajnog medija, kao što je moguće i da promijeni samo odabrani trajni medij komunikacije bez promjene ostalih podataka iz točke 2. Navedeno se jednako odnosi i na članak 35. stavak 4.

Tijekom rasprave u Hrvatskome saboru o Prijedlogu zakona o potrošačkim kreditima, zastupnik u Hrvatskome saboru Marin Živković istaknuo je potrebu ponovnog uvođenja poreza na ekstraprofit za sektore koji ostvaruju značajan rast prihoda, osobito bankarski,

telekomunikacijski i trgovački sektor, smatrajući da bi se na taj način osigurala pravednija raspodjela gospodarskih koristi. Također je upozorio na potrebu strožeg uređenja poslovanja agencija za naplatu potraživanja, predlažući zabranu prodaje potrošačkih kredita takvim subjektima te zadržavanje potraživanja unutar sustava kreditnih institucija.

Predmetni prijedlozi zastupnika izneseni u raspravi u Hrvatskome saboru se ne prihvaćaju iz razloga koji se navode u nastavku.

Na sjednici Vlade Republike Hrvatske održanoj 28. svibnja 2026. predstavljene su mjere antiinflacijske politike, među kojima je najavljeno i uvođenje poreza na prekomjerne profitne marže bruto dobiti.

U odnosu na prijedlog zabrane prodaje potrošačkih kredita agencijama za naplatu potraživanja te zadržavanje potraživanja unutar sustava kreditnih institucija naglašavamo kako se Zakonom o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja („Narodne novine“, broj 155/23.) koji je stupio na snagu 30. prosinca 2023. uređuju, između ostaloga, zahtjevi koji se odnose na pružatelje usluge servisiranja kredita koji djeluju u ime kupca kredita te na kupce kredita, u pogledu prava i obveza vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji. Tim Zakonom su u hrvatsko zakonodavstvo preuzete odredbe Direktive (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 438, 8.12.2021.).

Prema definiciji iz tog Zakona, ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita je ugovor o ustupanju tražbine iz ugovora o neprihodonosnom kreditu na temelju kojega se kreditna institucija obvezuje prenijeti tražbinu i sporedna prava iz ugovora o neprihodonosnom kreditu. Istim Zakonom adresirana su važna pitanja kao što je slanje obavijesti dužniku o namjeri kupoprodaje ugovora o neprihodonosnom kreditu, odnosno drugog potraživanja, zatim slanje obavijesti o izvršenoj kupoprodaji ugovora o neprihodonosnom kreditu, odnosno drugog potraživanja te obavijest o strukturi duga. Pružateljima usluge servisiranja kredita odobrenje za rad izdaje Hrvatska narodna banka, koja ujedno vrši i nadzor nad njihovim radom, a u odnosu na pružatelje usluge servisiranja drugih potraživanja, nadzor nad njihovim radom obavlja Financijski inspektorat Ministarstva financija. Na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke dostupan je Registar ovlaštenih pružatelja usluga servisiranja kredita u Republici Hrvatskoj.

Stoga se Konačnim prijedlogom zakona uređuje kupoprodaja potraživanja koja nije uređena Zakonom o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja, kao i promjena vjerovnika kod ugovora o kreditu. Člankom 60. Konačnog prijedloga zakona uređuju se pravila prijenosa ugovora o kreditu i tražbina iz ugovora o kreditu na drugog vjerovnika, uz istodobno osiguravanje kontinuiteta i očuvanja razine zaštite potrošača nakon provedbe prijenosa. Propisuje se obveza vjerovnika da pravodobno obavijesti potrošača o prijenosu ugovora o kreditu ili tražbine iz ugovora o kreditu te da mu dostavi informacije o stanju i strukturi njegova duga. Nadalje, uređuju se uvjeti pod kojima se prijenos može provesti, pri čemu je prijenos dopušten isključivo na osobe koje su ovlaštene odobravati kredite u skladu sa Konačnim prijedlogom zakona. Posebno se naglašava načelo očuvanja razine zaštite potrošača, na način da prijenos ugovora o kreditu ili tražbine ne smije dovesti do pogoršanja pravnog ili stvarnog položaja potrošača u odnosu na položaj koji je imao prema izvornom vjerovniku. U tu svrhu propisuje se obveza stjecatelja da prema potrošaču primjenjuje sve odredbe zakona i drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača, kao i solidarna odgovornost izvornog vjerovnika za štetu koja bi potrošaču mogla nastati zbog povrede navedenih obveza. Člankom se također

uređuje pravo potrošača da prema novom vjerovniku ističe sve prigovore i prava koja je mogao isticati prema izvornom vjerovniku, uključujući i pravo prijeboja, čime se osigurava kontinuitet njegove pravne zaštite neovisno o promjeni vjerovnika.

- PRILOZI**
- **Izjava o usklađenosti prijedloga propisa s pravnom stečevinom Europske unije**
 - **Usporedni prikazi podudaranja odredbi propisa Europske unije s prijedlogom propisa**

IZJAVA O USKLAĐENOSTI PRIJEDLOGA PROPISA S PRAVNOM STEČEVINOM EUROPSKE UNIJE

1. Naziv prijedloga propisa

Zakon o potrošačkim kreditima (II. čitanje)

2. Stručni nositelj izrade prijedloga propisa

MINISTARSTVO FINACIJA

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

Predviđeno Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije za 2026. godinu.

Rok: III. kvartal 2026.

4. Preuzimanje odnosno provedba pravne stečevine Europske unije

a) Odredbe primarnih izvora prava Europske unije

Ugovor o funkcioniranju Europske unije
članak/članci 114.

b) Sekundarni izvori prava Europske unije

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.)

32014L0017

- Članci 9. i 29. Prilog 3. preuzeto: 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 (NN 107/17)
- Članak 26. preuzeto: Ovršni zakon (NN 112/12, 25/13, 93/14, 55/16, 73/17)
- Članak 39. preuzeto: Zakon o alternativnom rješavanju potrošačkih sporova (NN 121/16)
- Prilog 2. preuzeto: Odluka o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge (NN 107/17)
- Prilog 1. preuzeto: Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi (NN 105/17)

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

32021L2167

- Članci 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 23., 24., 25., 26. i 32. preuzeto: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023)
- Članak 23. preuzeto: Zakon o općem upravnom postupku (NN 47/09, 110/21)
- Članak 23. preuzeto: Prekršajni zakon (NN 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17)

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.)

32023L2225

- Prilog 1. bit će preuzeto: Odluka o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine financijske usluge (28.12.2026)
- Prilog 3. bit će preuzeto: Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi (28.12.2026)
- Članak 33. bit će preuzeto: Odluka o uvjetima pružanja usluga potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja te o postupku izdavanja odobrenja za pružanje usluga (28.12.2026)
- Članak 33. bit će preuzeto: Pravilnik o zahtjevima znanja i stručnosti osoblja vjerovnika u potrošačkom kreditiranju te načinu njihova ispunjavanja (28.12.2026)
- Članak 47. bit će preuzeto: istekom prijelaznog roka 1.1.2028.
- Prilog 1. bit će preuzeto: Pravilnik o sadržaju, obliku, načinu i postupku pružanja informacija potrošaču prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu (28.12.2026)
- Prilog 3. bit će preuzeto: Pravilnik o metodologiji, načinu izračuna, pretpostavkama i elementima za izračun efektivne kamatne stope (28.12.2026)

c) Ostali izvori prava Europske unije

-

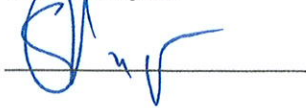
5. Prilog: tablice usporednih prikaza za propise kojima se preuzimaju odredbe sekundarnih izvora prava Europske unije u zakonodavstvo Republike Hrvatske

Da.

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

Stipe Župan

Državni tajnik



(potpis)



(datum i pečat)

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

Andreja Metelko-Zgombić

Državna tajnica

(potpis)

1. 7. 2026.

(datum i pečat)



RM
PK

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. Naziv propisa Europske unije

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)

2. Naziv prijedloga propisa

Zakon o potrošačkim kreditima (II. čitanje)

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

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

POGLAVLJE 1. PREDMET, PODRUČJE PRIMJENE, DEFINICIJE I NADLEŽNA TIJELA Članak 1. Predmet Ovom se Direktivom utvrđuje zajednički okvir za određene aspekte zakona i drugih propisa država članica o ugovorima koji obuhvaćaju potrošačke kredite koji su osigurani hipotekom ili se na drugi način odnose na stambene nekretnine, uključujući obvezu provedbe procjene kreditne sposobnosti prije odobravanja kredita kao osnove za razvoj učinkovitih standarda preuzimanja rizika u odnosu na stambene nekretnine u državama članicama i za određene bonitetne i nadzorne zahtjeve, uključujući za uspostavu i nadzor kreditnih posrednika, imenovanih predstavnika i nekreditnih institucija.	<i>Predmet Zakona</i> 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.	U potpunosti preuzeto	
Članak 2. Razina usklađivanja 1. Ova Direktiva ne sprečava države članice da zadrže ili uvedu strože odredbe s ciljem zaštite potrošača, pod uvjetom da su te odredbe u skladu s njihovim obvezama		Nije potrebno preuzimanje	Članak 2. Direktive uređuje razinu usklađivanja te se ne prenosi izravno u nacionalno zakonodavstvo, već se uzima u obzir pri transpoziciji pojedinih odredbi. Dok je u pravilu dopušteno propisivanje strožih mjera zaštite potrošača, za određena područja (ESIS i EKS) propisana je potpuna usklađenost bez

prema pravu Unije. 2. Iznimno od stavka 1., države članice ne smiju zadržavati niti uvoditi u svoje nacionalno pravo odredbe koje odstupaju od onih utvrđenih u članku 14. stavku 2. i Prilogu II. dijelu A u pogledu standardnih informacija prije sklapanja ugovora putem Europskog standardiziranog informativnog obrasca (ESIS) i članku 17. stavcima od 1. do 5, 7. i 8. te Prilogu I. u pogledu zajedničkog, dosljednog standarda Unije za izračun efektivne kamatne stope (EKS).			mogućnosti odstupanja.
Članak 3. Područje primjene 1. Ova se Direktiva primjenjuje na: (a)ugovore o kreditu osigurane hipotekom ili nekim drugim sličnim sredstvom osiguranja koji se obično upotrebljava u dotičnoj državi članici za stambenu nekretninu ili osigurane pravom u vezi s tom stambenom nekretninom; i (b)ugovore o kreditu čiji je cilj steći ili zadržati imovinska prava nad zemljištem ili na postojećoj ili projektiranoj građevini. 2. Ova se Direktiva ne primjenjuje na: (a)ugovore o kreditu uz otplatu kredita iz	<i>Područje primjene</i> Članak 3. (1) Odredbe ovoga Zakona primjenjuje 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	U potpunosti preuzeto	

vrijednosti založene nekretnine, prema kojima vjerovnik: i. isplaćuje kredit uplatom paušalnog iznosa, obročnim plaćanjem ili na neki drugi način u zamjenu za iznos koji proizlazi iz buduće prodaje stambene nekretnine ili prava koje se odnosi na stambenu nekretninu; te ii. neće tražiti otplatu kredita dok se ne dogodi jedan ili više specificiranih događaja u životu potrošača, kako ih odrede države članice osim ako potrošač prekrši ugovorne obveze što vjerovniku omogućuje da raskine ugovor o kreditu; (b) ugovore o kreditu na temelju kojih poslodavac odobrava kredit svojim zaposlenicima kao sekundarnu djelatnost, a takav se ugovor o kreditu nudi bez kamata ili po EKS-u nižem od stopa koje prevladavaju na tržištu i koja se obično ne nude javnosti; (c) ugovore o kreditu prema kojima se kredit odobrava bez kamata i bez ikakvih drugih naknada, osim onih koje služe za nadoknadu troškova izravno povezanih s osiguranjem kredita; (d) ugovore o kreditu u obliku prekoračenja po računu kada se kredit mora otplatiti u roku od mjesec dana; (e) ugovore o kreditu koji su rezultat nagodbe postignute na sudu ili pred nekim drugim tijelom sa zakonskim ovlastima;	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		

(f)ugovore o kreditu koji se odnose na odgođeno plaćanje postojećeg duga, bez naknade, a koji nisu obuhvaćeni točkom (a) stavka 1. 3. Države članice mogu odlučiti da neće primjenjivati: (a)članke 11. i 14. te Prilog II. na ugovore o potrošačkim kreditima osigurane hipotekom ili nekim drugim sličnim sredstvom osiguranja koji se obično upotrebljava u dotičnoj državi članici za stambenu nekretninu ili osigurane pravom u vezi s tom stambenom nekretninom, pod uvjetom da svrha toga nije stjecanje ili zadržavanje prava na stambenu nekretninu te pod uvjetom da države članice primjenjuju na takve ugovore o kreditu članke 4. i 5. te priloge II. i III. Direktive 2008/48/EZ; (b)ovu Direktivu na ugovore o kreditu koji se odnose na nekretninu u kojima je predviđeno da potrošač ili član obitelji potrošača ne smije ni u koje vrijeme nekretninu koristiti kao kuću, stan ili drugo boravište, a nekretnina se, na temelju ugovora o najmu, treba koristiti kao kuća, stan ili drugo boravište; (c)ovu Direktivu na ugovore o kreditu koji se odnose na kredite koji se odobravaju užoj javnosti prema zakonskim odredbama s ciljem općeg interesa, bez kamata ili po nižim stopama zaduživanja od onih koje prevladavaju na tržištu ili	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 drugačije 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 i		

prema nekim drugim uvjetima koji su povoljniji za potrošača od onih koji prevladavaju na tržištu te po stopama zaduživanja koje nisu više od onih koje prevladavaju na tržištu; (d)ovu Direktivu na kredite za premošćivanje; (e)ovu Direktivu na ugovore o kreditu prema kojima je vjerovnik organizacija obuhvaćena člankom 2. stavkom 5. Direktive 2008/48/EZ. 4. Države članice koje koriste mogućnost iz stavka 3. točke (b) osiguravaju primjenu odgovarajućeg okvira za ovu vrstu kredita, na nacionalnoj razini. 5. Države članice koje koriste mogućnost iz stavka 3., točaka (c) ili (e), osiguravaju primjenu primjerenih alternativnih aranžmana kojima se osigurava da potrošači pravovremeno primaju informacije o glavnim značajkama, rizicima i troškovima vezanim uz takve ugovore o kreditu u predugovornoj fazi te da je oglašavanje takvih ugovora o kreditu pošteno, jasno i da ne dovodi u zabludu.	4. ugovor o potrošačkom kreditu čija je namjena stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva potrošača na nekretnini koja nije stambena nekretnina, uključujući prostore koji se upotrebljavaju u svrhe povezane s trgovačkom, poslovnom, obrtničkom ili profesionalnom djelatnošću. (5) Odredbe ovoga Zakona koje se odnose na stambenu nekretninu na odgovarajući način primjenjuju se i na drugu nekretninu koja je predmet zaloge 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 drugačije. (7) Ako ovim Zakonom nije drugačije propisano, na potrošačko kreditiranje primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje zaštita potrošača.		

(8) Ako ovim Zakonom nije drugačije propisano, na 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, u slučaju da 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 kreditu koji se odnosi na odgođeno plaćanje postojećeg duga bez naknade, a koji nije obuhvaćen člankom 3. stavkom 2. točkom 4. podtočkom a) ovoga Zakona 7. ugovore o operativnom leasingu kako su uređeni 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., članak 11., članak 28., članci 30. do 32., članci 42. i 43., članci 53. do 57., članci 60. i 62., članak 89., članci 93. do 100. i članci 104. do 116. 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 čijem se uvjetima kredit mora otplatiti u roku od tri mjeseca, a plaćaju se naknade u iznosu od najviše 3,98 eura.		
Članak 4. Definicije Za potrebe ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: 1. „potrošač” znači potrošač u skladu s definicijom u članku 3. točki (a) Direktive 2008/48/EZ; 2. „vjerovnik” znači fizička ili pravna osoba koja odobrava ili obećava odobriti kredit koji potpada pod područje primjene članka 3. u sklopu svog obrta, djelatnosti ili profesije; 3. „ugovor o kreditu” znači ugovor pri kojem vjerovnik odobrava ili obećava odobriti potrošaču kredit u području primjene članka 3., u obliku odgode plaćanja,	<i>Pojmovi</i> Članak 11. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. <i>dodatna usluga</i> je usluga koja se nudi potrošaču u vezi s ugovorom o kreditu 2. <i>dopušteno prekoračenje</i> je izričiti ugovor o potrošačkom kreditu u kojem je ugovoreno da vjerovnik potrošaču stavlja na raspolaganje sredstva koja prelaze trenutno stanje tekućeg računa potrošača 3. <i>država članica</i> je država članica Europske unije i država potpisnica	U potpunosti preuzeto	

kredita ili slične financijske nagodbe; 4., „dodatna usluga” znači usluga koja se nudi potrošaču u vezi s ugovorom o kreditu; 5., „kreditni posrednik” znači fizička ili pravna osoba koja ne djeluje kao vjerovnik ili javni bilježnik i koja ne povezuje potrošača, izravno ili neizravno, s vjerovnikom ili kreditnim posrednikom i koja u okviru svojeg obrta, djelatnosti ili profesije, za naknadu koja može poprimiti novčani oblik ili bilo koji drugi dogovoreni financijski oblik: (a) potrošačima predstavlja ili nudi ugovore o kreditu; (b) potrošačima pomaže obavljanjem pripremnih radnji ili druge vrste predugovornih administrativnih poslova u pogledu ugovora o kreditu koji nisu oni iz podtočke (a); ili (c) sklapa ugovore o kreditu s potrošačima u ime vjerovnika; 6., „skupina” znači skupina vjerovnika koji se trebaju konsolidirati u svrhu izrade konsolidiranih financijskih izvještaja, kao što je definirano u Direktivi 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima određenih vrsta poduzeća (20); 7., „vezani kreditni posrednik” znači svaki kreditni posrednik koji djeluje u ime i pod punom i bezuvjetnom odgovornošću:	Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru 4. <i>država članica domaćin</i> 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. <i>EKS</i> 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. <i>fiksna kamatna stopa</i> 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		

(a) samo jednog vjerovnika; (b) samo jedne skupine; ili (c) više vjerovnika ili skupina koji ne predstavljaju većinu tržišta; 8., „imenovani predstavnik” znači fizička ili pravna osoba koja obavlja aktivnosti iz točke 5., a koja djeluje u ime i pod punom i bezuvjetnom odgovornošću samo jednog kreditnog posrednika; 9., „kreditna institucija” znači kreditna institucija u skladu s definicijom iz članka 4. stavka 1. točke 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; 10., „nekreditna institucija” znači svaki vjerovnik koji nije kreditna institucija. 11., „osoblje” znači: (a) svaka fizička osoba koja radi za vjerovnika ili kreditnog posrednika koja se izravno bavi aktivnostima obuhvaćenim ovom Direktivom ili koja je u doticaju s potrošačima u okviru aktivnosti obuhvaćenih ovom Direktivom; (b) svaka fizička osoba koja radi za imenovanog predstavnika koji je u doticaju s potrošačima u okviru aktivnosti obuhvaćenih ovom Direktivom; (c) svaka fizička osoba koja izravno upravlja i/ili nadzire fizičke osobe iz podtočaka i. i ii; 12., „ukupni iznos kredita” znači ukupni iznos kredita u skladu s definicijom iz članka 3.	7. <i>imenovani predstavnik</i> 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. <i>informacije prije sklapanja ugovora o kreditu</i> 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. <i>izrada profila</i> je izrada profila kako je uređeno člankom 4. točkom 4. Uredbe (EU) 2016/679 10. <i>kamatna stopa</i> je kamatna stopa izražena kao fiksni ili varijabilni postotak koja se primjenjuje godišnje na iskorišteni iznos kredita 11. <i>kreditna institucija</i> 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		

stavka 1. Direktive 2008/48/EZ; 13., „ukupni trošak kredita za potrošača” znači ukupni trošak kredita za potrošača u skladu s definicijom iz članka 3. točke (g) Direktive 2008/48/EZ, uključujući trošak vrednovanja imovine ako je to vrednovanje nužno za dobivanje kredita, ali isključujući troškove registracije za prijenos vlasništva nad nekretninom. On isključuje sve naknade koje je potrošač dužan platiti za nepoštovanje obveza utvrđenih ugovorom o kreditu; 14., „ukupni iznos koji plaća potrošač” znači ukupan iznos koji plaća potrošač u skladu s definicijom iz članka 3. točke (h) Direktive 2008/48/EZ; 15., „efektivna kamatna stopa” (EKS) znači ukupni trošak kredita za potrošača, izražen kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, uključujući, prema potrebi i troškove iz članka 12. stavka 2. te izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih budućih ili postojećih obveza (povlačenja tranše, otplata i naknada), dogovorenih između vjerovnika i potrošača; 16., „stopa zaduživanja” znači stopa zaduživanja u skladu s definicijom iz članka 3. točke (j) Direktive 2008/48/EZ; 17., „procjena kreditne sposobnosti” znači procjena vjerojatnosti ispunjavanja dužničke obveze koja proizlazi iz ugovora o kreditu; 18., „trajni medij” znači trajni medij u skladu	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. <i>kreditni posrednik</i> 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. <i>kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi</i> je trgovac koji nudi robu ili uslugu i koji, u okviru i za potrebe razvoja svoje glavne djelatnosti, pruža usluge kreditnog posredovanja		

s definicijom iz članka 3. točke (m) Direktive 2008/48/EZ; 19., „matična država članica” znači: (a) ako je vjerovnik ili kreditni posrednik fizička osoba, država članica u kojoj je smješteno njezino središte; (b) ako je vjerovnik ili kreditni posrednik pravna osoba, država članica u kojoj se nalazi njezino registrirano sjedište ili, ako prema njezinom mjerodavnom pravu nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njezina središnja uprava; 20., „država članica domaćin” znači država članica različita od matične države članice, u kojoj vjerovnik ili kreditni posrednik ima podružnicu ili pruža usluge. 21., „savjetodavne usluge” znači pružanje osobnih preporuka potrošaču u odnosu na jednu ili više transakcija koje se odnose na ugovor o kreditu i predstavlja aktivnost odvojenu od odobravanja kredita i od djelatnosti kreditnog posredovanja iz točke 5; 22., „nadležno tijelo” znači tijelo koje država članica imenuje kao nadležno u skladu s člankom 4; 23., „kredit za premošćivanje” znači ugovor o kreditu na neodređeno vrijeme ili koji dospijeva na isplatu u roku od 12 mjeseci, a koji potrošač koristi kao privremeno rješenje za financiranje	u potrošačkom kreditiranju, pri čemu kreditno posredovanje nije glavna svrha njegove trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti 14. <i>kreditni registar</i> je baza podataka koja omogućuje razmjenu informacija u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača 15. <i>kreditna unija</i> je financijska institucija kako je uređena propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija 16. <i>kredit vezan uz valutu</i> 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. <i>matična država članica</i> 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 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		

tijekom prijelaza na neki drugi financijski aranžman za nekretninu; 24. „potencijalna obveza ili jamstvo” znači 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; 25. „ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom” znači ugovor o kreditu pri kojem se otplata glavnice temelji na ugovorno utvrđenom postotku vrijednosti nekretnine u trenutku otplate glavnice ili otplata iznosa kredita; 26. „praksa vezanja usluga” znači ponuda ili prodaja ugovora o kreditu u paketu s drugim zasebnim financijskim proizvodima ili uslugama kada ugovor o kreditu potrošaču nije raspoloživ zasebno; 27. „praksa objedinjavanja usluga” znači ponuda ili prodaja ugovora o kreditu u paketu s drugim zasebnim financijskim proizvodima ili uslugama ako je ugovor o kreditu potrošaču također raspoloživ zasebno, ali ne nužno pod istim uvjetima kao kad je ponuđen u paketu s dodatnim uslugama; 28. „kredit u stranoj valuti” znači ugovor o kreditu u kojem je kredit: (a) nominiran u valuti koja se razlikuje od one u kojoj potrošač prima prihod ili	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. <i>nadležno tijelo</i> 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. <i>nekreditna institucija</i> je svaki vjerovnik koji nije kreditna institucija odnosno leasing društvo, a pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja 20. <i>nevezani kreditni posrednik</i> je kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, a ne djeluje kao vezani kreditni posrednik 21. <i>obročna otplata po platnoj kartici</i> je ugovor o potrošačkom kreditu u iznosu koji je odobrio izdavatelj		

drži imovinu iz koje se kredit treba isplatiti; ili (b) nominiran u valuti koja se razlikuje od valute države članice u kojoj potrošač ima boravište.	platne kartice, a koji omogućuje korištenje iznosa odobrenog kredita upotrebom platne kartice na prodajnim mjestima za kupnju roba i usluga uz obročnu otplatu 22. <i>osoblje je:</i> 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. <i>plaćanje na rate korisnika platne usluge</i> 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 korištenju usluge s vjerovnikom 24. <i>potencijalna obveza ili jamstvo</i> 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. <i>potrošač</i> je osoba definirana propisom kojim se uređuje zaštita potrošača 26. <i>potrošačko kreditiranje</i> 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. <i>povezani ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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. <i>praksa objedinjavanja</i> 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. <i>praksa vezanja</i> 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. <i>pravo na odustanak</i> 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. <i>prešutno prihvaćeno prekoračenje</i> je ugovor o potrošačkom kreditu pri kojem vjerovnik potrošaču na raspolaganje stavlja sredstva koja prelaze trenutno stanje tekućeg računa		

	potrošača ili ugovorenog dopuštenog prekoračenja, a koje potrošač prešutno prihvaća 32. <i>prijevremena otplata</i> je potpuno ili djelomično ispunjenje obveze potrošača prema ugovoru o kreditu prije datuma koji je ugovoren u ugovoru o kreditu 33. <i>procjena kreditne sposobnosti</i> je procjena vjerojatnosti da će potrošač ispuniti obveze iz ugovora o kreditu 34. <i>refinanciranje ugovora o kreditu</i> je ugovor kojim se postojeća obveza iz ugovora o kreditu u cijelosti ili djelomično podmiruje sredstvima novog kredita 35. <i>savjetodavne usluge</i> 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. <i>skupina</i> je skupina vjerovnika koji podliježu izradi izvještaja na konsolidiranoj razini u skladu sa propisom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika 37. <i>stambena nekretnina</i> 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. <i>stambeno potrošačko kreditiranje</i> 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. <i>trajni medij</i> je svako sredstvo koje potrošaču omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija na način da ih može koristiti u budućem razdoblju relevantnom za te informacije i koji omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija 40. <i>tranša</i> je iznos povučenih sredstava po ugovoru o kreditu 41. <i>treća zemlja</i> je država koja nije država članica 42. <i>ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom</i> 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. <i>ugovor o kreditu za premošćivanje</i> je ugovor o kreditu na neodređeno vrijeme ili u kojem je rok dospijeca do 12 mjeseci, a kojim se potrošač koristi kao privremenim rješenjem za financiranje tijekom prijelaza na neki drugi financijski aranžman za stambenu nekretninu 44. <i>ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita</i> je ugovor kako je uređeno propisom kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja 45. <i>ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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. <i>ugovor o stambenom potrošačkom kreditu</i> 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. <i>ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti</i> je ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u kojem je kredit: a) nominiran u valuti ili vezan uz 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 uz valutu koja se razlikuje od valute države članice u kojoj potrošač ima prebivalište 48. <i>ugovor o zajmu povezan s policom životnog osiguranja</i> je ugovor koji se sklapa između društva za osiguranje, kao zajmodavca, i ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika, kao zajmoprimca, temeljem 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 predumovi uređeni propisima obveznog prava koji se odnose na osiguranje osoba ne smatraju se zajmovima u smislu ove točke 49. <i>ukupni iznos koji potrošač treba platiti</i> je zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača 50. <i>ukupni iznos kredita</i> je gornja granica ili ukupni iznos koji se potrošaču stavlja na raspolaganje prema ugovoru o kreditu 51. <i>ukupni troškovi kredita za potrošača</i> 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 tržišnim uvjetima		

	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 tim uvjetima 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 po tržišnim uvjetima, zatezne kamate, trošak prijenosa vlasništva nekretnine i porez na promet nekretnina 52. <i>usluga savjetovanja o dugu</i> 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. <i>usluge kreditnog posredovanja su:</i> 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. <i>vezani kreditni posrednik</i> 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. <i>vjerovnik</i> 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.		
Članak 5. Nadležna tijela 1. Države članice imenuju nacionalna nadležna tijela ovlaštena za osiguranje primjene i izvršavanja ove Direktive i osiguravaju im dodjelu istražnih i provedbenih ovlasti te adekvatnih resursa potrebnih za uspješno i učinkovito za obavljanje svojih zadaća. Tijela iz prvog podstavka su ili javna tijela ili tijela priznata prema nacionalnom pravu ili od strane javnih tijela izričito ovlaštenih u tu svrhu prema nacionalnom pravu. Ta tijela ne smiju biti vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela, sve osobe koje rade ili koje su radile za nadležna tijela, kao i revizori i stručne osobe koje su dobile nalog od nadležnih	<i>Nadležno tijelo</i> 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. i 3. ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka obavlja nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona i propisa donesenih na	U potpunosti preuzeto	

tijela, podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne. Povjerljive podatke koje su saznali tijekom obavljanja svojih dužnosti ne smiju otkriti drugim osobama niti tijelima, osim u sažetom ili općenitom obliku, ne dovodeći u pitanje slučajeve iz kaznenog prava ili ove Direktive. Međutim, to ne priječi nadležna tijela da međusobno razmjenjuju ili prosljeđuju povjerljive podatke u skladu s ovom Direktivom i s nacionalnim pravom te pravom Unije. 3. Države članice osiguravaju da su tijela imenovana nadležnima za osiguravanje primjene i provedbe članaka 9., 29., 32., 33., 34. i 35. ove Direktive barem jedno od sljedećeg: (a) nadležna tijela, kako su definirana u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010; (b) tijela koja se razlikuju od nadležnih tijela iz podtočke (a), pod uvjetom da nacionalni zakoni ili drugi propisi zahtijevaju od tih tijela suradnju s nadležnim tijelima iz podtočke (a) kad god je to potrebno za obavljanje svojih zadaća u okviru ove Direktive, uključujući za potrebe suradnje s Europskim nadzornim tijelom (Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo) (EBA), kako je propisano ovom Direktivom.	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 koji 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		

4. Države članice obavješćuju Komisiju i EBA-u o imenovanju nadležnih tijela i o bilo kojim promjenama te pri tome navode eventualne podjele zadaća između različitih nadležnih tijela. Prva se takva obavijest šalje u najkraćem mogućem roku, a najkasnije 21. ožujka 2016. 5. Nadležna tijela izvršavaju svoje ovlasti u skladu s nacionalnim pravom: (a) izravno prema svojoj ovlasti ili pod nadzorom pravosudnih tijela; ili (b) zahtjevom upućenim sudovima nadležnima za donošenje potrebnih odluka, uključujući, prema potrebi, i žalbom, ako zahtjev za dobivanje potrebne odluke nije bio uspješan, osim za članke 9., 29., 32., 33., 34. i 35. 6. Ako na državnom području država članica postoji više od jednog nadležnog tijela, države članice osiguravaju jasno određenje njihovih zadaća i njihovu tijesnu suradnju kako bi svako tijelo moglo učinkovito obavljati svoje zadaće. 7. Komisija najmanje jednom godišnje objavljuje popis nadležnih tijela u Službenom listu Europske unije i stalno ga ažurira na svojoj internetskoj stranici.	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. <i>Tajnost podataka</i> 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 koje su na temelju stavka 2. točaka 2. do 4. ovoga članka primile podatke iz stavka 1. ovoga članka dužne su se njima koristiti isključivo u svrhu za koju su dani te		

	ih ne smiju priopćiti ili učiniti dostupnima trećim osobama, osim u slučajevima propisanim zakonom. <i>Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao ovlašteni tužitelji</i> 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 članaka 27. stavka 1., 63. stavka 1., 64. stavka 1., 65. stavka 1. i 66. stavka 1. ovoga Zakona.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 7. odnosi se na obvezu EK.
POGLAVLJE 2. FINANCIJSKO OBRAZOVANJE Članak 6. Financijsko obrazovanje potrošača 1. Države članice promoviraju mjere koje podupiru obrazovanje potrošača u odnosu na odgovorno zaduživanje i upravljanje dugom, a posebno u odnosu na hipotekarne ugovore o kreditu. Radi usmjeravanja potrošača, a osobito onih koji po prvi puta uzimaju hipotekarni kredit, potrebna je dostupnost jasnih i općenitih informacija o postupku odobravanja kredita. Također su potrebne informacije o savjetovanju koje organizacije potrošača i nacionalna tijela mogu pružiti potrošačima. 2. Komisija je dužna objaviti procjenu financijskog obrazovanja dostupnog potrošačima u državama članicama i navesti primjere najbolje prakse koji se mogu dalje razraditi radi povećanja financijske	<i>Unapređenje financijske pismenosti</i> 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 savjetovalištim za zaštitu potrošača s kojima su upoznati i uputiti ga na usluge savjetovanja o dugu iz članka 93. ovoga Zakona ako ima poteškoće	U potpunosti preuzeto	

osviještenosti potrošača.	u otplati svojih obveza.		
POGLAVLJE 3. UVJETI PRIMJENJIVI NA VJEROVNIKE, KREDITNE POSREDNIKE I IMENOVANE PREDSTAVNIKE Članak 7. Pravila poslovnog ponašanja prilikom davanja kredita 1. Države članice zahtijevaju da prilikom osmišljavanja kreditnih proizvoda, odobravanja, posredovanja ili pružanja savjetodavnih usluga o kreditu i prema potrebi, dodatnih usluga potrošačima ili prilikom izvršavanja ugovora o kreditu, vjerovnik, kreditni posrednik ili imenovani predstavnik postupa pošteno, pravedno, transparentno i profesionalno, uzimajući u obzir prava i interese potrošača. U odnosu na odobravanje, posredovanje ili pružanje savjetodavnih usluga o kreditu, aktivnosti se temelje na informacijama o okolnostima potrošača i o bilo kojim posebnim zahtjevima koje je potrošač dao na znanje, te	<i>Pravila poslovnog ponašanja</i> 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.	U potpunosti preuzeto	

na razumnim pretpostavkama o rizicima u odnosu na potrošačev položaj tijekom trajanja ugovora o kreditu. U odnosu na takvo pružanje savjetodavnih usluga, aktivnost se također temelji i na informacijama zahtijevanim temeljem članka 22. stavka 3. 2. Države članice osiguravaju da način na koji vjerovnici isplaćuju primitke svom osoblju i kreditnim posrednicima i način na koji kreditni posrednici isplaćuju primitke svom osoblju i imenovanim predstavnicima ne sprečava poštivanje obaveze navedene u stavku 1. 3. Države članice osiguravaju da, prilikom izrade i primjene politika primitaka za osoblje odgovorno za procjenu kreditne sposobnosti, vjerovnici poštuju sljedeća načela, na način i u opsegu koji je primjeren njihovoj veličini, unutarnjoj organizaciji i karakteru, opsegu i složenosti njihovih aktivnosti: (a) politika primitaka u skladu je i promiče odgovarajuće i učinkovito upravljanje rizikom te ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za vjerovnika; (b) politika primitaka u skladu je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima vjerovnika te uključuje mjere za sprječavanje sukoba interesa, posebice	(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		

osiguravajući da primici ne ovise o broju ili udjelu odobrenih zahtjeva. 4. Države članice osiguravaju da, kad vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici pružaju savjetodavne usluge, struktura primitaka uključenog osoblja ne dovodi u pitanje njihovu sposobnost postupanja u najboljem interesu potrošača, a osobito da nije ovisna o ciljevima prihoda od prodaje. U svrhu postizanja tog cilja, države članice mogu dodatno zabraniti provizije koje vjerovnik isplaćuje kreditnom posredniku. 5. Države članice mogu zabraniti ili uvesti ograničenja na plaćanja od strane potrošača prema vjerovniku ili kreditnom posredniku prije sklapanja ugovora o kreditu.	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 njihovom 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 uz primitke osoblja.		
Članak 8. Obveza pružanja informacija potrošačima bez naknade Države članice osiguravaju da se prilikom pružanja informacija potrošačima, u skladu sa zahtjevima utvrđenim u ovoj Direktivi, takve informacije potrošaču pružaju bez naknade.	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.	U potpunosti preuzeto	

Članak 9. Zahtjevi za osoblje u pogledu znanja i stručnosti 1. Države članice osiguravaju da vjerovnici, kreditni posrednici i imenovani predstavnici zahtijevaju od svog osoblja posjedovanje i ažuriranje odgovarajuće razine znanja i stručnosti što se tiče osmišljavanja, ponude ili odobravanja ugovora o kreditu, obavljanja djelatnosti kreditnog posredovanja navedenih u članku 4. točki 5. ili pružanja savjetodavnih usluga. Ako sklapanje ugovora uključuje dodatnu uslugu, zahtijeva se odgovarajuće znanje i stručnost u odnosu na tu dodatnu uslugu. 2. Osim u okolnostima navedenim u stavku 3., matične države članice utvrđuju minimalne zahtjeve u pogledu znanja i stručnosti osoblja vjerovnika, kreditnih posrednika i imenovanih predstavnika, u skladu s načelima utvrđenim u Prilogu III. 3. Ako vjerovnik ili kreditni posrednik	<i>Zahtjevi za osoblje u vezi znanja i stručnosti</i> Članak 82. (1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su osigurati da njihovo osoblje kontinuirano posjeduje i redovito obnavlja odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u području osmišljavanja, ponude i odobravanja ugovora o kreditu, pružanja usluga kreditnog posredovanja, pružanja savjetodavnih usluga i dodatnih usluga te zaštite prava potrošača u području njihove poslovne djelatnosti. (2) Ako vjerovnik iz druge države članice ili kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju iz druge države članice	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: 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 (NN 107/17) članak/članci 3.

pruža svoje usluge na području jedne ili više država članica: i.posredstvom podružnice, država članica domaćin odgovorna je za utvrđivanje minimalnih zahtjeva u pogledu znanja i stručnosti primjenjivih na osoblje podružnice; ii.temeljem slobode pružanja usluga, matična država članica odgovorna je za utvrđivanje minimalnih zahtjeva u pogledu znanja i stručnosti primjenjivih na osoblje u skladu s Prilogom III., međutim, država članica domaćin može utvrditi minimalne zahtjeve u pogledu znanja i stručnosti za zahtjeve navedene u Prilogu III., stavku 1. točkama (b), (c), (e) i (f). 4. Države članice osiguravaju da poštivanje zahtjeva iz stavka 1. nadziru nadležna tijela i da nadležna tijela posjeduju ovlasti kojima mogu od vjerovnika, kreditnih posrednika i imenovanih predstavnika tražiti da dostave dokaze koje nadležno tijelo smatra nužnim za omogućavanje takvog nadzora. 5. Za učinkovit nadzor vjerovnika i kreditnih posrednika koji pružaju svoje usluge na državnom području jedne ili više država članica u skladu sa slobodom pružanja usluga, nadležna tijela država članica domaćina i matičnih država članica blisko surađuju s ciljem učinkovitog nadzora i izvršenja zahtjeva u pogledu minimalnih zahtjeva u pogledu znanja i stručnosti države	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 znanja i stručnosti iz ovoga članka i način njihova ispunjavanja. (4) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga pravilnikom uređuje zahtjeve u vezi znanja i stručnosti iz ovoga članka i način njihova ispunjavanja. <i>Nadležno tijelo</i> Članak 94. (1) Hrvatska narodna banka obavlja nadzor nad primjenom odredbi ovoga Zakona i propisa donesenih na		

članice domaćina. U tu svrhu mogu međusobno delegirati zadaće i odgovornosti.	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. i 3. 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 koji 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.		
POGLAVLJE 4. INFORMACIJE I POSTUPCI PRIJE SKLAPANJA UGOVORA O KREDITU Članak 10. Opće odredbe primjenjive na oglašavanje i	<i>Načelo poštenog oglašavanja</i> Članak 9. (1) Pored obveza iz propisa kojim se uređuje zaštita potrošača, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su	U potpunosti preuzeto	

promidžbu Ne dovodeći u pitanje Direktivu 2005/29/EZ, države članice zahtijevaju da su sve vrste oglašavanja i promidžbeni sadržaji vezani uz ugovore o kreditu poštteni, jasni i da ne dovode u zabludu. Posebno je zabranjeno izražavanje koje bi kod potrošača moglo pobuditi lažna očekivanja u vezi s dostupnošću ili trošku kredita.	oglašavanje i marketinšku komunikaciju koji se odnose na ugovor 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.		
Članak 11. Standardne informacije koje treba uključiti u oglašavanje 1. Države članice osiguravaju da svako oglašavanje koje se odnosi na ugovore o kreditu, a koje navodi kamatnu stopu ili bilo kakve brojke koje se odnose na troškove kredita za potrošača, obuhvaća standardne informacije u skladu s ovim člankom. Države članice mogu propisati da se prvi podstavak ne primjenjuje kada nacionalno pravo zahtijeva navođenje EKS-a u oglašavanju koje se odnosi na ugovore o	<i>Standardne informacije koje se moraju uključiti u oglašavanje</i> 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.”.	U potpunosti preuzeto	

kreditu, a u kojem se ne navode kamatna stopa ni druge brojke koje se odnose na troškove kredita za potrošača u smislu prvog podstavka. 2. U standardnim informacijama navode se jasno, sažeto i uočljivo sljedeće stavke: (a) identitet vjerovnika ili, prema potrebi, kreditnog posrednika ili imenovanog predstavnika; (b) da će, prema potrebi, ugovor o kreditu biti osiguran hipotekom ili nekim drugim sličnim sredstvom osiguranja koji se obično upotrebljava u dotičnoj državi članici za stambenu nekretninu ili pravom u vezi s tom stambenom nekretninom; (c) stopa zaduživanja, uz navođenje je li fiksna ili varijabilna ili kombinacija obaju kamata, zajedno s pojedinostima o svim naknadama uključenim u ukupne troškove kredita za potrošača; (d) ukupni iznos kredita; (e) EKS koji mora biti uključen u oglašavanju barem jednako uočljivo kao bilo koja kamatna stopa; (f) ako je primjenjivo, trajanje ugovora o kreditu; (g) ako je primjenjivo, iznos obroka; (h) ako je primjenjivo, ukupni iznos koji plaća potrošač; (i) ako je primjenjivo, broj mjesečnih obroka; (j) ako je primjenjivo, upozorenje o činjenici da moguće fluktuacije tečaja mogu utjecati na iznos koji plaća potrošač.	(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		

3. Informacije navedene u stavku 2., osim onih navedenih u točkama (a), (b) ili (j), navode se u obliku reprezentativnog primjera i s njim su u skladu u cijelosti. Države članice donose kriterije za određivanje reprezentativnog primjera. 4. Ako je sklapanje ugovora o dodatnim uslugama, a posebno o osiguranju, obvezno za dobivanje kredita ili za dobivanje kredita prema uvjetima koji vrijede na tržištu, a trošak te usluge ne može se utvrditi unaprijed, obveza sklapanja takvog ugovora navodi se jasno sažeto i uočljivo, zajedno s EKS-om. 5. Informacije iz stavaka 2. i 4. moraju biti jasno čitljive ili prema potrebi jasno čujne, ovisno o mediju koji se koristi za oglašavanje. 6. Države članice mogu zahtijevati uključivanje sažetog i proporcionalnog upozorenja o posebnim rizicima povezanim s ugovorima o kreditu. One Komisiju bez odgode obavješćuju o tim zahtjevima. 7. Ovaj članak ne dovodi u pitanje Direktivu 2005/29/EZ.	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 plaća. (5) Informacije iz stavka 4. ovoga članka, osim informacija navedenih u stavku 4. točkama 1., 2. i 10. ovoga članka vjerovnik i kreditni posrednik dužni su navesti u obliku reprezentativnog primjera. (6) Reprezentativni primjer je onaj primjer prema čijim uvjetima, ili boljim, najmanje dvije trećine potrošača može sklopiti ugovor o potrošačkom kreditu odnosno ugovor		

	o stambenom potrošačkom kreditu. <i>Ostali načini pružanja standardnih informacija</i> 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) Pored 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 povezanim s kreditom veznim uz valutu ili s promjenjivom kamatnom stopom.		
Članak 12. Prakse vezanja i objedinjavanja usluga 1. Države članice dopuštaju prakse objedinjavanja usluga, ali zabranjuju prakse vezanja usluga. 2. Iznimno od stavka 1., države članice mogu odrediti da vjerovnici mogu zatražiti od potrošača ili od člana obitelji ili bliskog rođaka potrošača da: (a) otvori ili održava štedni račun, pri čemu je jedina svrha takvog računa prikupljanje kapitala za otplatu kredita, održavanje kredita, objedinjavanje resursa s ciljem dobivanja kredita ili u svrhu pružanja dodatnog sredstva osiguranja za vjerovnika u slučaju neispunjavanja obveza;	<i>Praksa vezanja i objedinjavanja</i> 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	U potpunosti preuzeto	

(b) kupi ili drži investicijski proizvod ili privatni mirovinski proizvod, pri čemu takav proizvod koji ulagatelju prvenstveno nudi prihod u doba umirovljenja također služi za pružanje dodatnog sredstva osiguranja za vjerovnika u slučaju neispunjavanja obveza ili za prikupljanje kapitala za otplatu kredita, održavanje kredita ili objedinjavanje resursa za dobivanje kredita; (c) s ciljem dobivanja kredita sklopi posebni ugovor o kreditu u vezi s ugovorom o zajedničkom vlasničkom kapitalu. 3. Iznimno od stavka 1., države članice mogu dopustiti praksu vezanja usluga ako vjerovnik može dokazati svojem nadležnim tijelu da vezani proizvodi ili kategorije proizvoda koji se nude pod međusobno sličnim uvjetima, a koji nisu dostupni zasebno, dovode do jasne koristi za potrošače, uzimajući u obzir dostupnost i cijene relevantnih proizvoda koji se nude na tržištu. Ovaj se stavak primjenjuje samo na proizvode koji su stavljeni na tržište nakon 20. ožujka 2014. 4. Države članice mogu dopustiti vjerovnicima da traže od potrošača da drže relevantnu policu osiguranja povezanu s ugovorom o kreditu. U takvim slučajevima, države članice osiguravaju da vjerovnik prihvaća policu osiguranja od pružatelja	istovjetnu onoj koju je predložio vjerovnik, pri čemu vjerovnik ne smije izmijeniti uvjete kredita ponuđenog potrošaču. (4) Kod 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 10 godina od završetka njihova liječenja. (5) Vjerovnik i društvo za osiguranje dužni su, prije sklapanja police osiguranja povezane s ugovorom o kreditu, 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 zakonom kojim se uređuje stambena štednja i		

usluga koji se razlikuje od njegovog preferiranog pružatelja usluga, ako takva polica ima razinu jamstva istovjetnu onoj koju je predložio vjerovnik.	državno poticanje stambene štednje ne smatra se praksom vezanja u smislu ovoga Zakona. (8) Vjerovnik može provoditi praksu objedinjavanja.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavci 2. i 3. predstavlja opciju koja nije iskorištena.
Članak 13. Opće informacije 1. Države članice osiguravaju da vjerovnici ili prema potrebi, vezani kreditni posrednici ili njihovi imenovani predstavnici u svako doba stavljaju na raspolaganje jasne i razumljive opće informacije o ugovorima o kreditu i to na papiru ili na nekom drugom trajnom mediju ili u elektroničkom obliku. Povrh toga, države članice mogu odrediti da nevezani kreditni posrednici također moraju staviti na raspolaganje opće informacije. Takve opće informacije obuhvaćaju najmanje sljedeće:	<i>Opće informacije</i> Članak 16. (1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču staviti na raspolaganje jasne i razumljive opće informacije o ugovoru o kreditu na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima 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	U potpunosti preuzeto	

(a) identitet i adresu davatelja informacija; (b) svrhe u koje se kredit može koristiti; (c) oblike sredstva osiguranja, uključujući, kada je to primjenjivo, mogućnost da se ono nalazi u nekoj drugoj državi članici; (d) moguće trajanje ugovora o kreditu; (e) vrste dostupne stope zaduživanja, uz navođenje je li fiksna ili varijabilna ili oboje, zajedno s kratkim opisom značajki fiksne i varijabilne stope, uključujući implikacije za potrošača povezane s time; (f) ako su dostupni krediti u stranoj valuti, strana valuta ili valute moraju biti navedene, zajedno s objašnjenjem o implikacijama za potrošača ako je kredit nominiran u stranoj valuti; (g) reprezentativni primjer ukupnog iznosa kredita, ukupni trošak kredita za potrošača, ukupni iznos koji plaća potrošač i EKS; (h) navođenje mogućih dodatnih troškova koji nisu uključeni u ukupni trošak kredita za potrošača, a koji se trebaju platiti u vezi s ugovorom o kreditu; (i) izbor različitih dostupnih mogućnosti za povrat kredita vjerovniku (uključujući broj, učestalost i iznos redovitih obroka za otplatu); (j) prema potrebi, jasnu i sažetu izjavu da pridržavanje uvjeta ugovora o kreditu ne jamči otplatu ukupnog iznosa kredita u skladu s ugovorom o kreditu; (k) opis uvjeta koji se izravno odnose na prijevremenu otplatu;	drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao. (3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u općim informacijama o ugovoru o potrošačkom kreditu navesti najmanje 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		

(l) je li potrebno izvršiti procjenu vrijednosti nekretnine i prema potrebi, tko je odgovoran za osiguravanje da se procjena vrijednosti provede te predstavlja li to dodatni trošak za potrošača; (m) navođenje dodatnih usluga koje je potrošač dužan uzeti kako bi dobio kredit ili kako bi dobio kredit prema uvjetima pod kojima se nudi na tržištu i prema potrebi, pojašnjenje da dodatne usluge može kupiti od davatelja usluge koji nije vjerovnik; i (n) opće upozorenje o mogućim posljedicama nepoštovanja obveza povezanih s ugovorom o kreditu. 2. Države članice mogu obvezati vjerovnike da uključe druge vrste upozorenja koja su relevantne u državi članici. One Komisiju bez odgode obavješćuju o tim zahtjevima.	EGP) (SL L 171/1, 29. 6. 2016.) (u daljnjem tekstu: Uredba 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. uvjete 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 koji se nude na tržištu uz pojašnjenje 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 najmanje 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 nalazi 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. uvjete 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 prema uvjetima koji se nude na tržištu uz pojašnjenje 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.		

Članak 14. Informacije prije sklapanja ugovora 1. Države članice osiguravaju da vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili imenovani predstavnik, potrošaču stavi na raspolaganje personalizirane informacije koje su mu potrebne za usporedbu kredita dostupnih na tržištu, procjenu njihovih implikacija i donošenje informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu: (a) bez neopravdanog odlaganja, nakon što je potrošač dao potrebne informacije o svojim potrebama, financijskom stanju i preferencijama u skladu s člankom 20.; te (b) pravodobno, prije nego što se potrošač obveže ugovorom o kreditu ili ponudom. 2. Personalizirane informacije iz stavka 1., na papiru ili na nekom drugom trajnom mediju, daju se putem ESIS-a, kako je utvrđeno u Prilogu II. 3. Države članice osiguravaju da, ako se potrošaču dostavi ponuda koja je obvezujuća za vjerovnika, ona se dostavlja na papiru ili na nekom drugom trajnom mediju i popraćena je ESIS-om ako: (a) potrošaču prethodno nije bio pružen ESIS; ili (b) se značajke ponude razlikuju od informacija iz prethodno pruženog ESIS-	<i>Informacije prije sklapanja ugovora o kreditu</i> 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.	U potpunosti preuzeto	

a. 4. Države članice mogu odrediti da je vjerovnik dužan pružiti ESIS prije davanja ponude koja je obvezujuća za vjerovnika. Ako država članica tako odredi, ona zahtijeva da se ESIS potrošaču treba ponovno dostaviti samo ako je zadovoljen uvjet iz stavka 3. točke (b). 5. Države članice koje su prije 20. ožujka 2014. primjenjivale informativni obrazac koji zadovoljava istovrijedne zahtjeve u pogledu informacija kao one iz Priloga II., mogu ga i dalje upotrebljavati za potrebe ovog članka do 21. ožujka 2019. 6. Države članice utvrđuju vremenski rok od barem sedam dana tijekom kojeg će potrošač imati dovoljno vremena za usporedbu ponuda, procjenu njihovih implikacija i donošenje informirane odluke. Države članice određuju da vremenski rok naveden u prvom podstavku predstavlja ili razdoblje razmatranja prije sklapanja ugovora o kreditu ili razdoblje za izvršavanje prava na odustanak nakon sklapanja ugovora o kreditu ili kombinaciju tih dviju stvari. Ako država članica odredi razdoblje razmatranja prije sklapanja ugovora o kreditu:	(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su informacije iz stavka 1. ovoga članka pružiti potrošaču bez odgađanja, nakon što je potrošač dao potrebne informacije o svojim potrebama, financijskom stanju i preferencijama te pravodobno prije sklapanja ugovora o kreditu ili prihvata obvezujuće ponude, uključujući i slučajeve kad se upotrebljavaju sredstva daljinske komunikacije kako je uređeno zakonom kojim se uređuje opća zaštita potrošača. <i>Obrasci za pružanje informacija prije sklapanja ugovora o kreditu</i> 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 i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa uključujući sudužnike, založne dužnike i jamce koji su		

(a)ponuda je obvezujuća za vjerovnika za vrijeme trajanja razdoblja razmatranja; te (b)potrošač za vrijeme razdoblja razmatranja može u bilo koje doba prihvatiti ponudu. Države članice mogu odrediti da potrošači ne mogu prihvatiti ponudu u određenom razdoblju koje ne prelazi prvih deset dana od razdoblja razmatranja. Ako se stopa zaduživanja ili drugi troškovi primjenjivi na ponudu određuju na osnovi prodaje temeljnih obveznica ili drugih dugoročnih instrumenata financiranja, države članice mogu odrediti da se stopa zaduživanja ili drugi troškovi mogu razlikovati od onih navedenih u ponudi, u skladu s vrijednošću temeljne obveznice ili drugog dugoročnog instrumenta financiranja. Ako potrošač ima pravo na odustanak u skladu s drugim podstavkom ovog stavka, članak 6. Direktive 2002/65/EZ-a se ne primjenjuje. 7. Smatra se da su vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili imenovani predstavnik koji je potrošaču dostavio ESIS ispunili zahtjeve o informiranju potrošača prije sklapanja ugovora na daljinu kako je utvrđeno u članku 3. stavku (1) Direktive 2002/65/EZ te se smatra da su zadovoljili zahtjeve članka 5. stavka 1. te direktive samo ako su prije sklapanja ugovora barem	fizičke osobe, u pisanom obliku, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju: 1. za ugovor o potrošačkom kreditu putem Standardnog eurospkog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu (engl. <i>Standard European Consumer Credit Information</i>, u daljnjem tekstu: SECCI) 2. za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu putem Europskoga standardiziranog informativnog obrasca (engl. <i>European Standardised Information Sheet</i>, 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 dostavio ESIS. (3) Ako se u ugovoru o kreditu upućuje na referentnu vrijednost		

dostavili ESIS. 8. Države članice ne smiju mijenjati predložak ESIS-a, osim na način predviđen u Prilogu II. Sve dodatne informacije koje bi vjerovnik ili, prema potrebi, kreditni posrednik ili imenovani predstavnik mogao dati potrošaču ili ih je obavezan dati potrošaču prema nacionalnom pravu, daju se u zasebnom dokumentu koji se može priložiti ESIS-u. 9. Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu s člankom 40. s ciljem izmjene standardnog teksta u dijelu A ili uputa u dijelu B Priloga II. za potrebe davanja informacija ili upozorenja o novim proizvodima koji nisu bili stavljeni na tržište prije 20. ožujka 2014. Takvi delegirani akti ne smiju, međutim, mijenjati strukturu ili oblik ESIS-a. 10. U slučaju glasovne telefonske komunikacije iz članka 3. stavka 3. Direktive 2002/65/EZ, opis glavnih karakteristika financijske usluge koju treba pružiti prema drugoj alineji članka 3. stavka 3. točke (b) te Direktive obuhvaća barem stavke iz dijela A, odjeljaka od 3. do 6. Priloga II. ovoj Direktivi. 11. Države članice osiguravaju da, ako ne postoji pravo odustanka, vjerovnik ili, prema potrebi, kreditni posrednik ili imenovani predstavnik barem potrošaču stave na	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-u 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. stavaka 8. odnosno 9. ovoga Zakona. (5) U otplatnom planu iz stavka 4. ovoga članka vjerovnik i kreditni posrednik dužni su navesti iznose		

raspolaganje primjerak nacрта ugovora o kreditu u trenutku dostave ponude koja je obvezujuća za vjerovnika. Ako postoji pravo na odustanak, države članice osiguravaju da, vjerovnik ili, prema potrebi, kreditni posrednik ili imenovani predstavnik potrošaču ponudi stavi na raspolaganje primjerak nacрта ugovora o kreditu u trenutku dostave ponude koja je obvezujuća za vjerovnika.	koje potrošač treba platiti, razdoblja i uvjete koji se odnose na plaćanje tih iznosa, raščlambu svake otplate u kojoj se navodi amortizacija glavnice, kamatu izračunatu na temelju kamatne stope te, ako postoje, sve dodatne troškove i druge informacije propisane podzakonskim propisima iz članka 36. stavaka 8. odnosno 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-u 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-u odnosno ESIS-u prikazati na odgovarajući i prikladan 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-u 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, pored SECCI-a odnosno		

	ESIS-a, potrošaču na njegov zahtjev, bez naknade dati primjerak nacрта 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.		

	<i>Dodatni zahtjevi vezani uz pružanje informacija prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu</i> Članak 21. (1) Ako se potrošaču dostavi ponuda za sklapanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu koja je obvezujuća za vjerovnika, vjerovnik je dužan dostaviti ju 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. <i>Sadržaj ESIS-a</i> 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, razdoblje 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 stambenog potrošačkog kredita		

	c) vrstu stambenog potrošačkog kredita d) kamatnu stopu ili sve kamatne stope ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope zajedno s, ako postoje, pogodnostima 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, u slučaju da 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, u slučaju da 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. u slučaju da 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. dodatna mogućnost za potrošača povezana 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 10. ovoga Zakona, da mu se na zahtjev i bez naknade dostavi primjerak nacrtu 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 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.		
Članak 15. Zahtjevi u pogledu pružanja informacija za kreditne posrednike i imenovane predstavnike 1. Države članice osiguravaju da, prije obavljanja bilo koje od djelatnosti kreditnog posredovanja navedenih u članku 3. točki 5. kreditni posrednik ili imenovani predstavnik pravodobno potrošaču stavi na raspolaganje barem sljedeće informacije i to na papiru ili na nekom drugom trajnom mediju: (a) identitet i adresu kreditnog posrednika; (b) registar u koji je upisan, prema potrebi, registarski broj i način provjere takvog upisa;	<i>Posebne obveze kreditnog posrednika prema potrošaču</i> Članak 25. (1) Pored 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	U potpunosti preuzeto	

(c) je li kreditni posrednik vezan za ili radi isključivo za jednog ili više vjerovnika. Ako je kreditni posrednik vezan za ili radi isključivo za jednog ili više vjerovnika, navodi imena vjerovnika za koje djeluje. Kreditni posrednik može otkriti da je neovisan ako zadovoljava uvjete utvrđene u skladu s člankom 22. stavkom 4.; (d) nudi li kreditni posrednik savjetodavne usluge; (e) prema potrebi, naknadu, koju je potrošač dužan platiti kreditnom posredniku za njegove usluge ili ako to nije moguće, metodu izračuna naknade; (f) postupke kojima se potrošačima ili drugim zainteresiranim stranama omogućuje interno podnošenje pritužbi o kreditnim posrednicima i prema potrebi, o načinu podnošenja izvansudskih pritužbi i pravnih lijekova; (g) prema potrebi, postojanje i, ako je to poznato, iznos provizija ili drugih poticaja, koje su vjerovnik ili treće strane mogu platiti kreditnom posredniku za njegove usluge u odnosu na ugovor o kreditu. Ako iznos nije poznat u trenutku objave, kreditni posrednik obavješćuje potrošača da se stvarni iznos otkriva kasnije, u sklopu ESIS-a. 2. Kreditni posrednici koji nisu vezani, ali koji primaju proviziju od jednog ili više vjerovnika, na zahtjev potrošača daju na raspolaganje informacije o varijacijama u	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 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. stavaka 8. i 9. 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		

razinama provizije koju su dužni platiti različiti vjerovnici koji nude ugovore o kreditu koji se nude potrošaču. Potrošača se obavješćuje o pravu da zatraži takvu informaciju. 3. Ako kreditni posrednik naplati potrošaču naknadu i uz to primi proviziju od vjerovnika ili treće strane, kreditni posrednik dužan je potrošaču objasniti hoće li se provizija djelomično ili u potpunosti prebiti s naknadom. 4. Države članice osiguravaju da naknada, ako takva postoji, koju je potrošač dužan platiti kreditnom posredniku za njegove usluge, bude priopćena vjerovniku od strane kreditnog posrednika u svrhu izračuna EKS-a. 5. Države članice određuju da su kreditni posrednici dužni osigurati da, osim objava propisanih ovim člankom, njihov imenovani predstavnik otkrije potrošaču u kojem svojstvu djeluje i kojeg kreditnog posrednika predstavlja prije nego što kontaktira bilo kojeg potrošača ili s njime posluje.	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 uz 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-a 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, a 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.		
Članak 16. Odgovarajuća objašnjenja 1. Države članice osiguravaju da vjerovnici i prema potrebi, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici potrošaču pruže adekvatna objašnjenja o predloženim ugovorima o kreditu i bilo kojim dodatnom uslugama, kako bi potrošaču omogućili da procijeni jesu li predloženi ugovori o kreditu i dodatne usluge prilagođeni njegovim potrebama i financijskoj situaciji. Objašnjenja, prema potrebi, uključuju: (a)informacije prije sklapanja ugovora koje se trebaju pružiti u skladu s: i.člankom 14. u slučaju vjerovnika; ii.člancima 14. i 15. u slučaju kreditnih posrednika ili imenovanih predstavnika; (b)bitne karakteristike predloženih proizvoda; (c)posebne učinke koje bi predloženi	<i>Pružanje odgovarajućih objašnjenja</i> 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	U potpunosti preuzeto	

proizvodi mogli imati na potrošača, uključujući i posljedice neispunjavanja obveze plaćanja od strane potrošača; te (d) ako dodatne usluge dolaze u paketu s ugovorom o kreditu, može li se svaka komponenta iz paketa otkazati zasebno te posljedice za potrošača ako to učini. 2. Države članice mogu prilagoditi način i stupanj u kojem se daju objašnjenja iz stavka 1., kao i subjekt pružanja takve pomoći, okolnostima situacije u kojoj se nudi ugovor o kreditu, osobi kojoj se on nudi i vrsti ponuđenog kredita.	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 pojašnjenju odredbi iz		

	stavka 1. ovoga članka ograničiti na ponavljanje informacija iz članaka 18.,19., 20., 21. i 22. ovoga Zakona.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. predstavlja opciju koja nije iskorištena.
POGLAVLJE 5. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA Članak 17. Izračun EKS-a 1. EKS se izračunava u skladu s matematičkom formulom navedenom u Prilogu I. 2. Troškovi otvaranja i upravljanja pojedinim računom, korištenja sredstava plaćanja i za transakcije i za povlačenje tranše iz tog računa te drugi troškovi vezani uz platni promet uključeni su u ukupni trošak kredita za potrošača kad god je	Pojmovi Članak 11. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. <i>dodatna usluga</i> je usluga koja se nudi potrošaču u vezi s ugovorom o kreditu 2. <i>dopušteno prekoračenje</i> je izričiti ugovor o potrošačkom kreditu u kojem je ugovoreno da vjerovnik potrošaču stavlja na raspolaganje sredstva koja prelaze trenutno	U potpunosti preuzeto	

otvaranje ili održavanje računa obvezno za dobivanje kredita ili za dobivanje kredita prema uvjetima pod kojima se prodaje na tržištu. 3. Izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da će taj ugovor o kreditu ostati valjan tijekom dogovorenog vremenskog razdoblja te da će i vjerovnik i potrošač ispuniti svoje obveze prema uvjetima i datumima definiranim u tom ugovoru o kreditu. 4. U slučaju ugovora o kreditu koji sadrže klauzule koje dopuštaju varijacije stope zaduživanja i, prema potrebi, naknada sadržanih u EKS-u, ali koje se ne mogu odrediti u trenutku izračuna, EKS se izračunava prema pretpostavci da će stopa zaduživanja i ostale pristojbe ostati fiksne u odnosu na razinu utvrđenu pri sklapanju ugovora. 5. Za ugovore o potrošačkim kreditima za koje je dogovorena fiksna stopa zaduživanja u odnosu na početno razdoblje od barem pet godina, na kraju kojeg se pregovara o novoj stopi zaduživanja kako bi se dogovorila nova fiksna stopa za dodatno stvarno razdoblje, izračun dodatnog, oglednog EKS-a navedenog u ESIS-u pokriva samo početno razdoblje fiksne stope i temelji se na pretpostavci da je na kraju razdoblja fiksne stope zaduživanja nepodmirena glavnica otplaćena.	stanje tekućeg računa potrošača 3. <i>država članica</i> je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru 4. <i>država članica domaćin</i> 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. <i>EKS</i> 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. <i>fiksna kamatna stopa</i> 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		

6. Ako ugovor o kreditu dopušta varijacije stope zaduživanja, države članice osiguravaju da se potrošača, barem putem ESIS-a, obavijesti o mogućim učincima varijacija na iznose koje je dužan platiti i na EKS. To se vrši tako da se kupcu dostavi novi EKS koji ilustrira moguće rizike povezane sa značajnim povećanjem stope zaduživanja. Ako nije određena gornja granica stope zaduživanja, te se informacije moraju popratiti s upozorenjem u kojem je naglašeno da se ukupan trošak kredita za potrošača, koji EKS prikazuje, može promijeniti. Ova se odredba ne primjenjuje na ugovore o kreditu pri kojima je stopa zaduživanja fiksna u početnom razdoblju od barem pet godina, na kraju kojeg se pregovara o novoj stopi zaduživanja kako bi se dogovorila nova fiksna stopa za dodatno stvarno razdoblje, za koje je u ESIS-u predviđeni dodatni, ogledni, EKS. 7. Pri izračunu EKS-a koriste se, ako je primjenjivo, dodatne pretpostavke iz Priloga I. 8. Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu s člankom 40. s ciljem izmjene napomena ili ažuriranja pretpostavki koje se koriste za izračun EKS-a iz Priloga I., posebno ako napomene ili pretpostavke iz ovog članka i iz Priloga I. nisu dovoljne za izračun EKS-a na jednoobrazan način ili ako one nisu više prilagođene komercijalnoj situaciji na	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. <i>imenovani predstavnik</i> 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. <i>informacije prije sklapanja ugovora o kreditu</i> 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. <i>izrada profila</i> je izrada profila kako je uređeno člankom 4. točkom 4. Uredbe (EU) 2016/679 10. <i>kamatna stopa</i> je kamatna stopa izražena kao fiksni ili varijabilni postotak koja se primjenjuje godišnje na iskorišteni iznos kredita 11. <i>kreditna institucija</i> je kreditna		

tržištu.	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. <i>kreditni posrednik</i> 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. <i>kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi</i> 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. <i>kreditni registar</i> je baza podataka koja omogućuje razmjenu informacija u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača 15. <i>kreditna unija</i> je financijska institucija kako je uređena propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija 16. <i>kredit vezan uz valutu</i> 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. <i>matična država članica</i> 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 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. <i>nadležno tijelo</i> 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. <i>nekreditna institucija</i> je svaki vjerovnik koji nije kreditna institucija odnosno leasing društvo, a pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja 20. <i>nevezani kreditni posrednik</i> je kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, a ne djeluje kao vezani kreditni posrednik 21. <i>obročna otplata po platnoj kartici</i> 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. <i>osoblje je:</i> 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. <i>plaćanje na rate korisnika platne usluge</i> 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 korištenju usluge s vjerovnikom 24. <i>potencijalna obveza ili jamstvo</i> 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. <i>potrošač</i> je osoba definirana propisom kojim se uređuje zaštita potrošača 26. <i>potrošačko kreditiranje</i> 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 <i>27. povezani ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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 <i>28. praksa objedinjavanja</i> 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. <i>praksa vezanja</i> 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. <i>pravo na odustanak</i> 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. <i>prešutno prihvaćeno prekoračenje</i> je ugovor o potrošačkom kreditu pri kojem vjerovnik potrošaču na raspolaganje stavlja sredstva koja prelaze trenutno stanje tekućeg računa potrošača ili ugovorenog dopuštenog prekoračenja, a koje potrošač prešutno prihvaća 32. <i>prijevremena otplata</i> je potpuno ili djelomično ispunjenje obveze		

	potrošača prema ugovoru o kreditu prije datuma koji je ugovoren u ugovoru o kreditu 33. <i>procjena kreditne sposobnosti</i> je procjena vjerojatnosti da će potrošač ispuniti obveze iz ugovora o kreditu 34. <i>refinanciranje ugovora o kreditu</i> je ugovorni odnos kojim se postojeća obveza iz ugovora o kreditu u cijelosti ili djelomično podmiruje sredstvima novog kredita 35. <i>savjetodavne usluge</i> 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. <i>skupina</i> je skupina vjerovnika koji podliježu izradi izvještaja na konsolidiranoj razini u skladu sa propisom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika 37. <i>stambena nekretnina</i> 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. <i>stambeno potrošačko kreditiranje</i> 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. <i>trajni medij</i> je svako sredstvo koje potrošaču omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija na način da ih može koristiti u budućem razdoblju relevantnom za te informacije i koji omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija 40. <i>tranša</i> je iznos povučenih sredstava po ugovoru o kreditu 41. <i>treća zemlja</i> je država koja nije država članica 42. <i>ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom</i> 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. <i>ugovor o kreditu za premošćivanje</i> 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. <i>ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita</i> je ugovor kako je uređeno propisom kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja 45. <i>ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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. <i>ugovor o stambenom potrošačkom kreditu</i> 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. <i>ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti</i> je ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u kojem je kredit: a) nominiran u valuti ili vezan uz 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 uz valutu koja se razlikuje od valute države članice u kojoj potrošač ima prebivalište		

	48. <i>ugovor o zajmu povezan s policom životnog osiguranja</i> je ugovor koji se sklapa između društva za osiguranje, kao zajmodavca, i ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika, kao zajmoprimca, temeljem 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. <i>ukupni iznos koji potrošač treba platiti</i> je zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača 50. <i>ukupni iznos kredita</i> je gornja granica ili ukupni iznos koji se potrošaču stavlja na raspolaganje prema ugovoru o kreditu 51. <i>ukupni troškovi kredita za</i>		

	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 po 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 po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi, zatezne kamate, trošak prijenosa vlasništva nekretnine i porez na promet nekretnina 52. <i>usluga savjetovanja o dugu</i> 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. <i>usluge kreditnog posredovanja su:</i> 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. <i>vezani kreditni posrednik</i> 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. <i>vjerovnik</i> 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. <i>Izračun EKS-a</i> Članak 41. (1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su EKS izračunavati u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisima iz stavaka 5. i 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, koje se ne mogu odrediti na dan izračuna, EKS se izračunava uz pretpostavku da će kamatna stopa i ostali troškovi ostati fiksnima 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 6. PROCJENA KREDITNE SPOSOBNOSTI Članak 18. Obveza procjene kreditne sposobnosti potrošača 1. Države članice osiguravaju da, prije sklapanja ugovora o kreditu, vjerovnik provede detaljnu procjenu kreditne sposobnosti potrošača. Procjena uzima u obzir čimbenike relevantne za provjeru vjerojatnosti da će potrošač ispuniti svoje obaveze prema ugovoru o kreditu. 2. Države članice osiguravaju da su postupci i informacije na kojima se temelji procjena uspostavljeni, dokumentirani i održavani. 3. Procjena kreditne sposobnosti ne smije se pretežito osloniti na to da je vrijednost stambene nekretnine veća od iznosa kredita ili na pretpostavku da će vrijednost stambene	<i>Obveza procjene kreditne sposobnosti potrošača</i> 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. (3) Informacije i dokumentacija iz stavka 2. ovoga članka moraju biti	U potpunosti preuzeto	

nekretnine rasti, osim ako je svrha ugovora o kreditu izgradnja ili obnova stambene nekretnine. 4. Države članice osiguravaju da, ako vjerovnik s potrošačem sklopi ugovor o kreditu, vjerovnik ga ne smije naknadno otkazati ili izmijeniti na temelju toga što je procjena kreditne sposobnosti bila netočno provedena. Ovaj se stavak ne primjenjuje ako se dokaže da je potrošač svjesno uskratio ili krivotvorio informacije u smislu članka 15. 5. Države članice osiguravaju da: (a) vjerovnik potrošaču stavlja na raspolaganje kredit samo ako rezultat procjene kreditne sposobnosti ukazuje kako je vjerojatno da će se obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu zadovoljiti na način propisan tim ugovorom; (b) u skladu s člankom 10. Direktive 95/46/EZ, vjerovnik unaprijed obavještava potrošača da se treba izvršiti uvid u bazu podataka; (c) ako je zahtjev za odobrenjem kredita odbijen vjerovnik bez odlaganja obavještuje potrošača o odluci odbijanja i, prema potrebi, o tome da se ta odluka temelji na automatiziranoj obradi podataka. Ako se odluka o odbijanju temelji na rezultatima uvida u bazu podataka, vjerovnik obavještuje potrošača o rezultatima takvog uvida te o	razmjerne i ograničene na informacije potrebne za procjenu kreditne sposobnosti potrošača pri čemu vjerovnik može zatražiti dodatna pojašnjenja 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		

pojednostima baze podataka iz koje je pribavio podatke. 6. Države članice osiguravaju da se kreditna sposobnost potrošača procijeni ponovno na temelju ažuriranih informacija, prije odobravanja bilo kakvog značajnog povećanja ukupnog iznosa kredita nakon sklapanja ugovora o kreditu, osim ako je ovaj dodatni kredit bio predviđen i uključen u izvornu procjenu kreditne sposobnosti. 7. Ovim se člankom ne dovodi u pitanje Direktiva 95/46/EZ.	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) 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.		

	(13) Ako zahtjev za kredit zajednički podnosi više potrošača, vjerovnik je dužan provesti procjenu kreditne sposobnosti na temelju zajedničke sposobnosti otplate svih potrošača. (14) 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. (15) 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.		

	(16) 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. (17) Odredbe stavka 16. ovoga članka ne primjenjuje se ako vjerovnik dokaže da je potrošač namjerno uskratio ili krivotvorio informacije iz stavaka 7. do 11. ovoga članka. (18) Vjerovnik ne smije raskinuti ugovor o kreditu zbog dostave nepotpune informacije od strane potrošača prije sklapanja ugovora o kreditu. (19) 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. (20) 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. (21) 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. (22) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje način provođenja procesa procjene		

	kreditne sposobnosti iz ovoga članka. (23) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donosi pravilnik kojim uređuje način provođenja procesa procjene kreditne sposobnosti iz ovoga članka.		
Članak 19. Vrednovanje imovine 1. Države članice osiguravaju razvijanje pouzdanih standarda vrednovanja stambene nekretnine za potrebe davanja hipotekarnih kredita na svom državnom području. Države članice zahtijevaju od vjerovnika da osiguraju upotrebu tih standarda ako sami vrše vrednovanje imovine ili da poduzmu razumne mjere s ciljem osiguravanja primjene tih standarda ako vrednovanje vrši treća strana. Ako su nacionalna tijela nadležna za reguliranje neovisnih procjenitelja koji vrše vrednovanje imovine, ona osiguravaju da se oni pridržavaju postojećih nacionalnih pravila. 2. Države članice osiguravaju da su unutarnji i vanjski procjenitelji koji vrše vrednovanje nekretnine stručno osposobljeni i dovoljno neovisni od procesa odobravanja kredita, na način da mogu izvršiti	<i>Procjena vrijednosti stambene nekretnine</i> 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.	U potpunosti preuzeto	

nepristrano i objektivno vrednovanje koje se dokumentira na trajnom mediju, a o čemu vjerovnik vodi evidenciju.	(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.		

Članak 20. Objava i provjera informacija o potrošaču 1. Procjena kreditne sposobnosti iz članka 18. provodi se na temelju informacija o prihodima i rashodima potrošača i drugim financijskim te ekonomskim okolnostima koje se nužne, dovoljne i proporcionalne. Informacije prikuplja vjerovnik iz relevantnih unutarnjih ili vanjskih izvora, uključujući potrošača i uključujući informacije stavljene na raspolaganje kreditnom posredniku ili imenovanom predstavniku za vrijeme postupka predaje zahtjeva za odobrenjem kredita. Informacije se primjereno provjeravaju, uključujući, prema potrebi, posredstvom upućivanja na dokumentaciju koja se može neovisno provjeriti. 2. Države članice osiguravaju da kreditni posrednici ili imenovani predstavnici točno podnose sve potrebne informacije pribavljene od potrošača relevantnom vjerovniku kako bi se mogla provesti procjena kreditne sposobnosti. 3. Države članice osiguravaju da vjerovnici tijekom predugovorne faze jasno i izravno navedu potrebne informacije i dokaze koji se mogu neovisno provjeriti, a koje potrošač mora dostaviti te vremenski okvir unutar kojeg potrošač mora dostaviti te informacije. Takav je zahtjev u pogledu dostave	<i>Obveza procjene kreditne sposobnosti potrošača</i> 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. (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 pojašnjenja dostavljenih informacija.	U potpunosti preuzeto	

informacija razmjern i ograničen na ono što je potrebno za provedbu pravilne procjene kreditne sposobnosti. Države članice dopuštaju vjerovnicima da traže pojašnjenje informacija koje su primili kao odgovor na taj zahtjev, ako je to potrebno da bi se mogla provesti procjena kreditne sposobnosti. Države članice ne smiju dopustiti vjerovniku da raskine ugovor o kreditu na temelju toga što su informacije koje je pružio potrošač prije sklapanja ugovora o kreditu bile nepotpune. Drugi podstavak ne priječi države članice da dopuste raskid ugovora od strane vjerovnika ako se dokaže da je potrošač svjesno uskratio ili krivotvorio informacije. 4. Države članice donose mjere kojima se osigurava senzibilizacija potrošača u vezi potrebe da u sklopu odgovora na zahtjev iz stavka 2. prvog podstavka moraju pružiti točne informacije i da takve informacije moraju biti potpune do mjere koja je potrebna za provedbu pravilne procjene kreditne sposobnosti. Vjerovnik, kreditni posrednik ili imenovani predstavnik upozoravaju potrošača da se kredit ne može odobriti ako vjerovnik nije u stanju provesti procjenu kreditne sposobnosti jer potrošač ne želi pružiti informacije ili ovjere potrebne za procjenu kreditne sposobnosti. To se upozorenje može dati u standardiziranom	(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.		

obliku. 5. Ovim se člankom ne dovodi u pitanje Direktiva 95/46/EZ, a posebno njezinog članka 6.	(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) 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. (13) Ako zahtjev za kredit zajednički podnosi više potrošača, vjerovnik je dužan provesti procjenu kreditne sposobnosti na temelju zajedničke sposobnosti otplate svih potrošača.		

	(14) 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. (15) 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. (16) 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.		

	(17) Odredbe stavka 16. ovoga članka ne primjenjuje se ako vjerovnik dokaže da je potrošač namjerno uskratio ili krivotvorio informacije iz stavaka 7. do 11. ovoga članka. (18) Vjerovnik ne smije raskinuti ugovor o kreditu zbog dostave nepotpune informacije od strane potrošača prije sklapanja ugovora o kreditu. (19) 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. (20) 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. (21) 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. (22) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje način provođenja procesa procjene kreditne sposobnosti iz ovoga članka. (23) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donosi pravilnik kojim uređuje način provođenja procesa		

	procjene kreditne sposobnosti iz ovoga članka.		
POGLAVLJE 7. PRISTUP BAZI PODATAKA Članak 21. Pristup bazi podataka 1. Svaka država članica osigurava pristup svim vjerovnicima iz svih država članica bazama podataka koje se u toj državi članici koriste za procjenu kreditne sposobnosti potrošača i to isključivo u svrhu nadzora poštovanja obveza prema kreditu od strane potrošača, tijekom trajanja ugovora o kreditu. Uvjeti za takav pristup su nediskriminirajući. 2. Stavak 1. primjenjuje se i na baze podataka kojima upravljaju privatni kreditni uredi i na javne registre. 3. Ovim se člankom ne dovodi u pitanje Direktiva 95/46/EZ.	<i>Pristup kreditnim registrima</i> 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.	U potpunosti preuzeto	

	(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 sadrži najmanje 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 vrsta 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 njegovom kreditnom registru ažurirane i točne. (7) Vjerovnik koji dostavi podatak o neispunjenju obveze u kreditni registar je dužan 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.		

POGLAVLJE 8. SAVJETODAVNE USLUGE Članak 22. Standardi savjetodavnih usluga 1. Države članice osiguravaju da vjerovnik, kreditni posrednik ili imenovani predstavnik, u kontekstu određene transakcije, potrošača izričito obavijeste jesu li mu osigurane ili mu se mogu osigurati savjetodavne usluge. 2. Države članice osiguravaju da prije pružanja savjetodavnih usluga ili prema potrebi, sklapanja ugovora za pružanje savjetodavnih usluga, vjerovnik, kreditni posrednik ili imenovani predstavnik dostavljaju potrošaču sljedeće informacije na papiru ili na nekom drugom trajnom mediju: (a)hoće li se preporuka temeljiti na razmatranju isključivo vlastitog izbora proizvoda u skladu s točkom (b) stavka 3. ili širokog izbora proizvoda diljem tržišta u skladu s točkom (c) stavka 3., kako bi potrošač mogao razumjeti na temelju čega se daje preporuka; (b)prema potrebi, naknadu koju je potrošač dužan platiti za savjetodavne usluge, ili ako se taj iznos u trenutku objave ne može utvrditi, metodu koja se koristi za njezin izračun.	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. točke 1., točaka 3. do 7. i točke 13. ovoga Zakona 3. vjerovnik iz članka 64. stavka 2. točaka 1. do 3. i točaka 5. 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., 3., 4. i 5. ovoga Zakona 6. kreditni posrednik iz članka 66. stavaka 2. i 3. točaka 1., 2., 3. i 5. ovoga Zakona.	U potpunosti preuzeto	

Informacije navedene u prvom podstavku točkama (a) i (b) mogu se pružiti potrošaču u obliku dodatnih informacija prije sklapanja ugovora. 3. Ako se potrošačima pružaju savjetodavne usluge, države članice, osim zahtjeva iz članaka 7. i 9., osiguravaju da: (a)vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici pribave potrebne informacije o osobnoj i financijskoj situaciji potrošača, njegovim preferencijama i ciljevima, kako bi mogli preporučiti odgovarajuće ugovore o kreditu. Takva se procjena temelji na informacijama koje su u tom trenutku ažurne i uzima u obzir razumne pretpostavke o rizicima u pogledu situacije potrošača tijekom trajanja predloženog ugovora o kreditu; (b)vjerovnici, vezani kreditni posrednici ili imenovani predstavnici vezanih kreditnih posrednika razmatraju dovoljno velik broj ugovora o kreditu u svojem rasponu proizvoda i preporučuju prikladni ugovor o kreditu ili nekoliko prikladnih ugovora o kreditu iz svojeg izbora proizvoda koji odgovaraju potrebama, financijskoj situaciji i osobnim okolnostima potrošača; (c)nevezani kreditni posrednici ili imenovani predstavnici nevezanih kreditnih posrednika razmatraju dovoljno velik broj	(2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka smiju pružati samo savjetodavne usluge vezane uz uslugu potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno usluge kreditnog posredovanja koju 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		

ugovora o kreditu dostupnih na tržištu i preporučuju prikladni ugovor o kreditu ili nekoliko prikladnih ugovora o kreditu koji su dostupni na tržištu, a odgovaraju potrebama, financijskoj situaciji i osobnim okolnostima potrošača; (d)vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici postupaju u najboljem interesu potrošača tako da: i.se informiraju o potrebama i okolnostima potrošača; i ii.preporučuju prikladne ugovore o kreditu u skladu s točkama (a), (b) i (c); te (e)vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici daju na raspolaganje potrošaču, na papiru ili drugom trajnom mediju, evidenciju o pruženoj preporuci. 4. Države članice mogu zabraniti upotrebu pojmova „savjet” i „savjetnik” ili sličnih pojmova ako savjetodavne usluge potrošačima pružaju vjerovnici, vezani kreditni posrednici ili imenovani predstavnici vezanih kreditnih posrednika. Ako države članice ne zabranjuju upotrebu pojmova „savjet” i „savjetnik”, one nameću sljedeće uvjete za upotrebu pojma „neovisan savjet” ili „neovisan savjetnik” od strane vjerovnika, kreditnih posrednika ili imenovanih predstavnika koji pružaju savjetodavne usluge:	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 na način 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-u 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		

(a)vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici razmatraju dovoljno velik broj ugovora o kreditu dostupnih na tržištu; te (b)vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici ne smiju dobiti naknadu za te savjetodavne usluge od jednog ili više vjerovnika. Drugi podstavak točka (b) primjenjuje se samo ako se smatra da broj razmatranih vjerovnika ne predstavlja većinu tržišta. Države članice mogu odrediti strože zahtjeve u odnosu na upotrebu pojma „neovisan savjet” ili „neovisan savjetnik” od strane vjerovnika, kreditnih posrednika ili imenovanih predstavnika, uključujući zabranu primanja naknade od strane vjerovnika. 5. Države članice mogu propisati da su vjerovnici, kreditni posrednici i imenovani predstavnici obvezni upozoriti potrošača ako bi, uzimajući u obzir financijsku situaciju potrošača, ugovor o kreditu mogao predstavljati poseban rizik za potrošača. 6. Države članice osiguravaju da savjetodavne usluge pružaju isključivo vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici. Države članice mogu odlučiti da neće primjenjivati prvi podstavak na osobe koje:	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		

(a)obavljaju djelatnosti kreditnog posredovanja iz članka 4. točke 5. ili pružaju savjetodavne usluge ako se te djelatnosti ili usluge obavljaju uzgredno u sklopu obavljanja profesionalne djelatnosti i ako je ta djelatnost uređena zakonskim ili drugim propisima ili etičkim kodeksom za tu profesiju koji ne isključuju obavljanje tih djelatnosti ili usluga; (b)pružaju savjetodavne usluge u kontekstu upravljanja postojećim dugom, a koje su stečajni upravitelji i pod uvjetom da je ta djelatnost uređena zakonskim ili drugim propisima, ili javne ili dobrovoljne službe za savjetovanje o dugu koje ne posluju po tržišnim uvjetima; ili (c)pružaju savjetodavne usluge, a nisu vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici, pod uvjetom da su te osobe ovlaštene od strane nadležnih tijela i pod njihovim nadzorom, u skladu sa zahtjevima za kreditne posrednike prema ovoj Direktivi. Osobe koje ostvaruju korist od odricanja u drugom podstavku ne ostvaruju korist od prava iz članka 22. stavka 1. na pružanje usluga na cijelom području Unije. 7. Ovaj članak ne dovodi u pitanje članak 11. i nadležnost država članica da osiguraju da se potrošačima stave na raspolaganje usluge koje služe da im pomognu u razumijevanju vlastitih financijskih potreba i	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.		

vrsta proizvoda koji bi te potrebe vjerojatno zadovoljili.	(11) Vjerovnik i kreditni posrednik koji pružaju savjetodavne usluge dužni su, u slučaju da ugovor o kreditu može dovesti do specifičnog rizika za potrošača s obzirom na njegovu financijsku situaciju, o tome na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naznačen u ugovoru o pružanju savjetodavnih usluga upozoriti potrošača. (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.		
POGLAVLJE 9. KREDITI U STRANOJ VALUTI I ZAJMOVI S VARIJABILNOM STOPOM Članak 23. Kredit u stranoj valuti	<i>Ugovor o konverziji stambenog potrošačkog kredita u stranoj valuti</i> Članak 37. (1) Za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti	U potpunosti preuzeto	

1. Države članice osiguravaju da, ako se ugovor o kreditu odnosi na kredit u stranoj valuti, u trenutku sklapanja kredita postoji prikladan regulatorni okvir kojim se osigurava barem da: (a) potrošač ima pravo pretvoriti ugovor o kreditu u alternativnu valutu, pod određenim uvjetima; ili (b) postoje drugi aranžmani kojima se ograničava tečajni rizik kojem je potrošač izložen u okviru ugovora o kreditu. 2. Alternativna valuta iz stavka 1. točke (a) je ili: (a) valuta u kojoj potrošač primarno prima prihod ili drži imovinu iz koje se kredit treba isplatiti, kako je navedeno u doba kad je provedena posljednja procjene kreditne sposobnosti u odnosu na ugovor o kreditu; ili (b) valuta države članice u kojoj je potrošač imao boravište u trenutku sklapanja ugovora o kreditu ili u kojoj trenutno ima boravište. Država članica može odrediti jesu li potrošaču dostupne obje mogućnosti navedene u točkama (a) i (b) prvog podstavka ili samo jedna od njih ili može dopustiti vjerovnicima da odrede jesu li potrošaču dostupne obje mogućnosti navedene u točkama (a) i (b) prvog	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 od potrošača tražiti ili 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 drugačije 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 sljedeće valute: 1. valutu u kojoj je nominirana		

podstavka ili samo jedna od njih. 3. Ako potrošač ima pravo pretvoriti ugovor o kreditu u alternativnu valutu u skladu sa stavkom 1. točkom (a), država članica osigurava da je tečaj koji se koristi za pretvaranje tržišni tečaj koji vrijedi na dan provedbe pretvaranja, osim ako je u ugovoru o kreditu drugačije određeno. 4. Države članice osiguravaju da, ako potrošač ima kredit u stranoj valuti, vjerovnik potrošaču redovito šalje upozorenja, na papiru ili drugom trajnom mediju, barem ako vrijednost ukupnog nepodmirenog iznosa koji plaća potrošač ili redovitih obroka varira za više od 20 % od one koju bi iznosila ako bi se primijenio tečaj između valute ugovora o kreditu i valute države članice koji je vrijedio u trenutku sklapanja ugovora. U tom se upozorenju potrošača obavještuje o povećanju ukupnog iznosa koji je dužan platiti, navode se, prema potrebi, pravo na pretvaranje u alternativnu valutu i uvjeti pod kojima se to može izvršiti te objašnjavaju bilo koji drugi primjenjivi mehanizmi za ograničavanje tečajnog rizika kojem je potrošač izložen. 5. Države članice mogu dodatno regulirati kredite u stranoj valuti, pod uvjetom da se takvi propisi ne primjenjuju retroaktivno. 6. Aranžmani primjenjivi u okviru ovog	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 trenutno ima prebivalište. (6) Vjerovnik je dužan konverziju obaviti primjenom srednjeg tečaja za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro 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 drugačije 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 euro koristeći se referentnim tečajem između eura i te valute, određenog u skladu s Uredbom (EU)		

članka objavljuju se potrošaču u ESIS-u i u ugovoru o kreditu. Ako u ugovoru o kreditu ne postoji odredba kojom se tečajni rizik kojem je potrošač izložen ograničava na fluktuaciju tečaja za manje od 20 %, ESIS uključuje ogledni primjer učinka 20-postotne fluktuacije tečaja.	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 drugačije određeno, te ga obavijestiti o načinu prihvatanja 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 mehanizmi 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, 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 se ne primjenjuju 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 stavke 6. odnosno 7. ovoga članka.		

Članak 24. Kredit s varijabilnom stopom Ako je ugovor o kreditu kredit s varijabilnom stopom, države članice osiguravaju da: (a) bilo koji indeksi ili referentne stope koji se koriste za izračun stope zaduživanja budu jasni, dostupni, objektivni te da ih stranke ugovora o kreditu i nadležna tijela mogu provjeriti; i (b) arhivske evidencije indeksa za izračun stopa zaduživanja održavaju davatelji tih indeksa ili vjerovnici.	<i>Promjenjiva kamatna stopa</i> 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	U potpunosti preuzeto	

	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 kod 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 10. DOBRO IZVRŠENJE UGOVORA O KREDITU I SRODNIH PRAVA Članak 25. Prijevremena otplata 1. Države članice osiguravaju da potrošač ima pravo da, u cijelosti ili djelomice, ispuni svoje obveze prema ugovoru o kreditu prije isteka tog ugovora. U takvim slučajevima, potrošač ima pravo na sniženje ukupnih troškova kredita za potrošača, a takvo sniženje sastoji se od kamata i troškova za	<i>Pravo potrošača na prijevremenu otplatu kredita</i> Članak 49. (1) Potrošač ima pravo u svakom trenutku, djelomično ili u cijelosti, ispuniti svoje obveze iz ugovora o kreditu te u tom slučaju 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	U potpunosti preuzeto	

preostalo trajanje ugovora. 2. Države članice mogu odrediti da je ostvarivanje prava iz stavka 1. podložno određenim uvjetima. Takvi uvjeti mogu uključivati vremenska ograničenja za ostvarivanje prava, različito postupanje ovisno o vrsti stope zaduživanja ili o trenutku kada potrošač ostvaruje pravo, ili ograničenjima u vezi s okolnostima pod kojima se pravo može ostvariti. 3. Države članice mogu odrediti da vjerovnik, ako je to opravdano, ima pravo na pravednu i objektivnu kompenzaciju za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom, ali potrošaču ne nameće kaznu. U tom pogledu, kompenzacija ne prelazi financijski gubitak vjerovnika. Podložno tim uvjetima, države članice mogu odrediti da kompenzacija ne smije prelaziti određenu razinu ili biti dopuštena samo za određeno vremensko razdoblje. 4. Ako potrošač želi ispuniti svoje obveze prema ugovoru o kreditu prije isteka ugovora, vjerovnik po primitku zahtjeva bez odlaganja potrošaču dostavlja na papiru ili na nekom drugom trajnom mediju, informacije potrebne za razmatranje te mogućnosti. U tim se informacijama u najmanju ruku kvantificiraju posljedice za potrošača koji ispuni svoje obaveze prije isteka ugovora o kreditu i jasno navode sve	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. <i>Prijevremena otplata stambenog potrošačkog kredita</i> Članak 51. (1) U slučaju prijevremene otplate stambenog potrošačkog kredita smanjenje ukupnih troškova kredita sastoji se od kamata i drugih troškova koji se odnose na preostalo trajanje ugovora o stambenom potrošačkom kreditu.		

primijenjene pretpostavke. Sve primijenjene pretpostavke moraju biti razumne i opravdane. 5. Ako prijevremena otplata potpada pod vremensko razdoblje tijekom kojeg se primjenjuje fiksna stopa zaduživanja, države članice mogu odrediti da je ostvarivanje prava iz stavka 1. podložno postojanju legitimnog interesa na strani potrošača.	(2) Vjerovnik ne smije obračunati niti naplatiti naknadu za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita.		
Članak 26. Fleksibilna i pouzdana tržišta 1. Države članice dužne su osigurati postojanje odgovarajućih mehanizama kojima se osigurava da su zahtjevi vjerovnika u pogledu sredstva osiguranja ovršivi. Države članice također osiguravaju da vjerovnici vode odgovarajuću evidenciju o vrstama imovine koja je prihvaćena kao sredstvo osiguranja, kao i o praksama u pogledu preuzetih hipotekarnih kredita. 2. Države članice poduzimaju mjere potrebne za osiguravanje odgovarajućeg statističkog praćenja tržišta stambenih nekretnina, uključujući, prema potrebi, za potrebe nadzora tržišta, potičući razvoj i upotrebu specifičnih indeksa cijena koji mogu biti javni ili privatni ili oboje.	<i>Procjena vrijednosti stambene nekretnine</i> 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.	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Ovršni zakon (NN 112/12, 25/13, 93/14, 55/16, 73/17) članak/članci 86., 92., 109., 111., 112., 114.

	(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.		

Članak 27. Informacije o promjenama stope zaduživanja 1. Države članice osiguravaju da vjerovnik potrošača obavještuje o svim promjenama stope zaduživanja, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, prije nego što te promjene počnu proizvoditi učinke. U tim se informacijama navodi barem iznos uplata koje treba izvršiti nakon što nova stopa zaduživanja počne proizvoditi učinke te, ako se promijeni broj ili učestalost uplata, pojedinosti o njima. 2. Međutim, države članice mogu dopustiti da se strane u ugovoru o kreditu mogu dogovoriti da se informacije iz stavka 1. potrošaču pružaju periodično, ako je promjena stope zaduživanja povezana s promjenom referentne stope, ako se nova referentna stopa stavlja na raspolaganje javnosti odgovarajućim sredstvima te ako su informacije o novoj referentnoj stopi dostupne u prostorima vjerovnika i osobno priopćene potrošaču zajedno s iznosom novih periodičnih obroka. 3. Vjerovnici mogu i dalje periodično obavještavati potrošače u slučajevima kad promjena stope zaduživanja nije povezana s promjenom referentne stope, ako je to bilo dopušteno prema nacionalnom	<i>Informacije o promjeni kamatne stope i prestanku pogodnosti</i> 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.	U potpunosti preuzeto	

zakonodavstvu prije 20. ožujka 2014. 4. Ako se promjene stope zaduživanja određuju dražbom na tržištima kapitala pa tako vjerovnik ne može obavijestiti potrošača o bilo kakvoj promjeni prije nego što ta promjena počne proizvoditi učinke, vjerovnik prije dražbe, pravodobno, na papiru ili drugom trajnom mediju, obavješćuje potrošača o predstojećem postupku i daje mu na raspolaganje naznaku o tome kako bi to moglo utjecati na stopu zaduživanja.	(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.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 4. nije potrebno preuzeti jer se promjene stope zaduživanja ne određuju dražbom na tržištima kapitala.
Članak 28. Dospjele neplaćene obveze i ovršni postupak 1. Države članice donose mjere s ciljem poticanja vjerovnika da pokažu razuman stupanj strpljenja prije pokretanja ovršnog postupka. 2. Države članice mogu odrediti da, ako je vjerovniku dopušteno odrediti i nametnuti potrošaču plaćanje naknada koje proizlaze iz neispunjavanja obveza, te naknade ne smiju		Nije potrebno preuzimanje	Članak 28. Direktive 2014/17 izmijenjen je novim člankom 28. Direktive (EU) 2021/2167, što je vidljivo u usporednom prikazu za Direktivu (EU) 2021/2167 kao i odredbe Zakona o potrošačkim kreditima kojim se ista odredba preuzima.

biti veće nego što je to potrebno da bi se vjerovnik kompenzirao za troškove koji su nastali kao posljedica neispunjavanja obveza. 3. Države članice mogu dopustiti vjerovnicima nametanje dodatnih naknada potrošačima u slučaju neispunjavanja obveza. U tom slučaju, države članice utvrđuju gornju granicu iznosa tih naknada. 4. Države članice ne sprečavaju stranke ugovora o kreditu da se izričito dogovore da je povrat ili prijenos sredstva osiguranja ili prihoda od prodaje sredstva osiguranja dovoljan za otplatu kredita. 5. Ako cijena postignuta za nekretninu utječe na iznos koji potrošač duguje, države članice moraju imati postupke ili mjere koji će omogućiti postizanje najbolje cijene za nekretninu koja je predmet ovrhe. Ako je nakon ovršnog postupka dug i dalje nepodmiren, države članice osiguravaju donošenje mjera s ciljem olakšavanja otplate u svrhu zaštite potrošača.			

POGLAVLJE 11. ZAHTJEVI U POGLEDU USPOSTAVE I NADZORA KREDITNIH POSREDNIKA I IMENOVANIH PREDSTAVNIKA Članak 29. Ovlaštenje kreditnih posrednika 1. Kreditne posrednike za obavljanje svih ili dijela djelatnosti kreditnog posredovanja iz članka 4. točke 5. ili za pružanje savjetodavnih usluga ovlašćuje nadležno tijelo u njihovoj matičnoj državi članici. Ako država članica dopušta postojanje imenovanih predstavnika u okviru članka 31., nije potrebno da se takav imenovani predstavnik ovlasti kao kreditni posrednik u okviru ovog članka. 2. Države članice osiguravaju da je ovlašćivanje kreditnih posrednika podložno ispunjenju barem sljedećih zahtjeva u pogledu stručnosti, pored zahtjeva predviđenih u članku 9.: (a) Kreditni posrednici imaju osiguranje od profesionalne odgovornosti koje vrijedi na čitavom području na kojem nude usluge ili neko drugo odgovarajuće jamstvo koje pokriva odgovornost za profesionalni nemar. Međutim, što se tiče vezanih kreditnih posrednika, matična država članica može predvidjeti da takvo	<i>Odobrenje Hrvatske narodne banke</i> 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	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: 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 (NN 107/17) članak/članci 3.

osiguranje ili odgovarajuće jamstvo može pružiti vjerovnik u čije je ime vezani kreditni posrednik ovlašten djelovati. Komisiji su dodijeljene ovlasti za donošenje i prema potrebi, izmjenu regulatornih tehničkih standarda kojima se propisuje minimalni novčani iznos osiguranja od profesionalne odgovornosti ili odgovarajućeg jamstva iz prvog stavka ove točke. Ti se regulatorni tehnički standardi donose u skladu s člancima 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se propisuje minimalni novčani iznos osiguranja od profesionalne odgovornosti ili odgovarajućeg jamstva iz prvog stavka ove točke i dostavlja ga Komisiji do 21. rujna 2014. EBA pregledava i prema potrebi, izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se propisuje minimalni novčani iznos osiguranja od profesionalne odgovornosti ili odgovarajućeg jamstva iz prvog stavka ove točke i po prvi puta ga dostavlja Komisiji do 21. ožujka 2018. i svake dvije godine nakon toga. (b) Fizička osoba koja je kreditni posrednik, članovi uprave kreditnog posrednika koji je pravna osoba i fizičke osobe koje u kreditnom posredniku koji je pravna osoba, ali nema upravni odbor, obavljaju istovjetne poslove, moraju imati dobar ugled. Najmanji je uvjet taj da nemaju	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. <i>Uvjeti za izdavanje odobrenja kreditnom posredniku</i> 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		

policijski dosje ili drugi ekvivalentni dokument prema nacionalnim propisima vezan uz kaznena djela protiv imovine ili u području financijskih djelatnosti te da nad njima nije bio proglašen stečaj, osim ako je provedena njihova rehabilitacija u skladu s nacionalnim pravom. (c) Fizička osoba koja je kreditni posrednik, članovi upravnog odbora kreditnog posrednika koji je pravna osoba i fizičke osobe koje u kreditnom posredniku koji je pravna osoba, ali nema upravni odbor, obavljaju istovjetne poslove, moraju posjedovati odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u odnosu na ugovore o kreditu. Matična država članica utvrđuje odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u skladu s načelima iz Priloga III. 3. Države članice osiguravaju javnu objavu kriterija utvrđenih kako bi osoblje kreditnih posrednika ili vjerovnika zadovoljilo njihove zahtjeve u pogledu stručnosti. 4. Države članice osiguravaju da su svi ovlašteni kreditni posrednici, bez obzira jesu li fizičke ili pravne osobe, upisani u registar nadležnog tijela u svojoj matičnoj državi članici. Države članice osiguravaju da se registar kreditnih posrednika redovito ažurira i da je javno dostupan putem interneta. Registar kreditnih posrednika sadrži najmanje sljedeće podatke:	osoba koja obavlja slobodno zanimanje s prebivalištem u Republici Hrvatskoj 2. osoblje ima odgovarajuća znanja i stručnost vezane uz 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 osuđen 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		

(a) imena osoba u upravi koje su odgovorne za djelatnost posredovanja. Države članice mogu također zahtijevati registraciju svih fizičkih osoba koje obnašaju funkciju izravnog kontakta s klijentom u poduzeću čija je djelatnost kreditno posredovanje; (b) države članice u kojima kreditni posrednik obavlja djelatnost prema pravilima slobode poslovnog nastana ili slobode pružanja usluga i o kojima je kreditni posrednik obavijestio nadležno tijelo matične države članice u skladu s člankom 22. stavkom 2.; (c) je li kreditni posrednik vezan ili ne. Države članice koje odluče iskoristiti mogućnost iz članka 30. osiguravaju da je u registru naveden vjerovnik u čije ime vezani kreditni posrednik djeluje. Države članice koje odluče iskoristiti mogućnost iz članka 31. osiguravaju da je u registru naveden kreditni posrednik, ili u slučaju imenovanog predstavnika vezanog kreditnog posrednika, vjerovnik, u čije ime imenovani predstavnik djeluje. 5. Države članice osiguravaju da: (a) svaki kreditni posrednik koji nije pravna osoba ima središte uprave u istoj državi članici u kojoj se nalazi njegovo registrirano sjedište, ako prema svom nacionalnom pravu ima registrirano	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		

sjedište; (b)svaki kreditni posrednik koji nije pravna osoba ili svaki kreditni posrednik koji jest pravna osoba, ali prema vlastitom nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, ima središte uprave u istoj državi članici u kojoj uistinu obavlja svoju glavnu djelatnost. 6. Svaka država članica uspostavlja jedinstveno informativno mjesto koje omogućuje brz i jednostavan javni pristup informacijama iz nacionalnog registra, koje se prikupljaju elektroničkim putem i stalno ažuriraju. Ta informativna mjesta sadrži identifikacijske podatke nadležnih tijela svake države članice. EBA na svojoj internetskoj stranici objavljuje upućivanja ili hiperveze na to informativno mjesto. 7. Matične države članice osiguravaju da svi ovlašteni kreditni posrednici i imenovani predstavnici trajno poštuju zahtjeve utvrđene u stavku 1.a. Ovaj stavak ne dovodi u pitanje odredbe članaka 19.a i 19.b. 8. Države članice mogu odlučiti ne primjenjivati ovaj članak na osobe koje obavljaju djelatnosti kreditnog posredovanja iz članka 3. točke 5. ako se te djelatnosti obavljaju uzgredno u sklopu obavljanja profesionalne djelatnosti i ako je ta djelatnost uređena zakonskim ili drugim	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 proveden osobni stečaj 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 može uzeti 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.		

propisima ili etičkim kodeksom za tu djelatnost, koji ne isključuju obavljanje tih djelatnosti. 9. Ovaj se članak ne primjenjuje na kreditne institucije koje imaju odobrenje za rad u skladu s Direktivom 2013/36/EU ili na druge financijske institucije koje prema nacionalnom pravu podliježu istovjetnom režimu odobrenja za rad i nadzora.	(6) Hrvatska narodna banka ovlaštena je podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj pribaviti iz kaznene odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva, a za djela koja po svom opisu odgovaraju djelima iz članka 69. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona pribaviti iz Europskog informacijskog sustava kaznenih evidencija u skladu s propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija. (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.		

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 vođenja i sadržaj Registra. <i>Zahtjevi za osoblje u vezi znanja i stručnosti</i> Članak 82. (1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su osigurati da njihovo osoblje kontinuirano posjeduje i redovito obnavlja odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u području osmišljavanja, ponude i odobravanja ugovora o kreditu, pružanja usluga kreditnog posredovanja, pružanja savjetodavnih usluga i dodatnih usluga te zaštite prava potrošača u području njihove		

	poslovne djelatnosti. (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 znanja i stručnosti iz ovoga članka i način njihova ispunjavanja. (4) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga pravilnikom uređuje zahtjeve u vezi znanja i stručnosti iz ovoga članka i način njihova ispunjavanja.		

Članak 30. Kreditni posrednici vezani uz samo jednog vjerovnika 1. Ne dovodeći u pitanje članak 31. stavak 1., države članice mogu dopustiti ovlašćivanje vezanih kreditnih posrednika navedenih u članku 4. točki 6. podtočki (a) od strane nadležnih tijela putem vjerovnika u čije ime vezani kreditni posrednik isključivo djeluje. U tim slučajevima vjerovnik ostaje u punoj mjeri i bezuvjetno odgovoran za sve radnje ili propuste vezanog kreditnog posrednika koji djeluje u ime vjerovnika u područjima uređenima ovom Direktivom. Države članice od vjerovnika zahtijevaju da osigura da ti vezani kreditni posrednici udovoljavaju barem zahtjevima u pogledu stručnosti određenima u članku 29. stavku 2. 2. Ne dovodeći u pitanje članak 34., vjerovnici prate poslove vezanih kreditnih posrednika navedenih u članku 4. točki 7.	<i>Kreditni posrednik vezan za samo jednog vjerovnika</i> 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	U potpunosti preuzeto	

podtočki (a) kako bi se osigurala daljnja usklađenost s ovom Direktivom. Konkretno, vjerovnik je odgovoran za praćenje ispunjavanja zahtjeva u pogledu znanja i stručnosti vezanog kreditnog posrednika i njegovog osoblja.	propisa iz članka 72. stavka 7. 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 uz 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. <i>Odgovornost vjerovnika za poslove vezanog kreditnog posrednika</i> 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.		

Članak 31. Imenovani predstavnici 1. Države članice kreditnom posredniku mogu dopustiti imenovanje predstavnika. Kada imenovanog predstavnika imenuje vezani kreditni posrednik naveden u članku 4. točki 7. podtočki (a), države članice zahtijevaju da vjerovnik ostaje u punoj mjeri i bezuvjetno odgovoran za sve radnje ili propuste imenovanog predstavnika koji djeluje u ime tog vezanog kreditnog posrednika u područjima uređenima ovom Direktivom. U ostalim slučajevima kreditni posrednik ostaje u punoj mjeri i bezuvjetno odgovoran za sve radnje ili propuste imenovanog predstavnika koji djeluje u ime kreditnog posrednika u područjima uređenima ovom Direktivom. 2. Kreditni posrednici osiguravaju da njihovi imenovani predstavnici udovoljavaju barem zahtjevima u pogledu stručnosti određenima u članku 29. stavku 2. Međutim, matična država članica može predvidjeti da osiguranje od profesionalne odgovornosti ili odgovarajuće jamstvo pruža kreditni posrednik u čije je ime imenovani predstavnik ovlašten djelovati. 3. Ne dovodeći u pitanje članak 22.b, kreditni posrednici prate poslove svojih imenovanih predstavnika kako bi se		Nije potrebno preuzimanje	Sukladno opciji iz članka 31. stavka 1. Direktive 2014/17/EU u prijedlogu Zakona o potrošačkim kreditima predlaže se ne dopustiti kreditnom posredniku imenovanje predstavnika. Ovaj članak predstavlja opciju za države članica koja nije iskorištena.

osigurala potpuna usklađenost s ovom Direktivom. Konkretno, kreditni posrednik odgovoran je za praćenje ispunjavanja zahtjeva u pogledu znanja i stručnosti imenovanog predstavnika i njihovog osoblja. 4. Države članice koje kreditnom posredniku dopuste imenovanje predstavnika uspostavljaju javni registar u kojem se navode barem podaci iz članka 29. Imenovani predstavnici registriraju se u javnom registru u državi članici u kojoj imaju poslovni nastan. Navedeni registar redovito se ažurira. Mora biti dostupan javnosti na internetu.			
Članak 32. Sloboda poslovnog nastana i sloboda pružanja usluga od strane kreditnih posrednika 1. Ovlašćivanje kreditnog posrednika od strane nadležnog tijela njegove matične države članice kako je utvrđeno u članku 29. stavku 1. na snazi je na čitavom području Unije pri čemu za obavljanje djelatnosti ili pružanje usluga obuhvaćenih ovlaštenjem nije potrebno dodatno ovlašćivanje od strane nadležnih tijela država članica domaćina, pod uvjetom da ovlašćivanje obuhvaća poslove koje kreditni posrednik namjerava obavljati u državama članicama domaćinima. Međutim, kreditnim	<i>Pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u drugoj državi članici</i> 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	U potpunosti preuzeto	

posrednicima nije dopušteno pružati svoje usluge u odnosu na ugovore o kreditu koje potrošačima nude nekreditne institucije u državi članici gdje takvim nekreditnim institucijama nije dopušteno djelovati. 2. Predstavnicima imenovanima u državama članicama koje koriste mogućnost na temelju članka 31. nije dopušteno obavljati neke ili sve djelatnosti kreditnog posredovanja navedene u članku 4. točki (5) niti pružati savjetodavne usluge u državama članicama u kojima takvim imenovanim predstavnicima nije dopušteno djelovati. 3. Svaki ovlašteni kreditni posrednik koji namjerava prvi put poslovati u jednoj ili više država članica na temelju slobode pružanja usluga ili prilikom osnivanja podružnice obavješćuje nadležna tijela svoje matične države članice. U roku od mjesec dana od primitka obavijesti, ta nadležna tijela obavješćuju nadležna tijela jedne ili više dotičnih država članica domaćina o namjeri kreditnog posrednika te istodobno o toj obavijesti obavješćuju i dotičnog kreditnog posrednika. Ona obavješćuju nadležna tijela država članica domaćina o vjerovnicima uz koje je vezan kreditni posrednik te preuzimaju li vjerovnici punu i bezuvjetnu odgovornost za poslove kreditnog posrednika. Država članica domaćin služi se podacima dobivenim od matične države članice za	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		

unošenje potrebnih podataka u svoj registar. Kreditni posrednik može započeti poslovanje mjesec dana nakon datuma kada ga je nadležno tijelo matične države članice obavijestilo o obavijesti iz drugog podstavka. 4. Prije nego što podružnica kreditnog posrednika počne s radom ili u roku od dva mjeseca od primitka obavijesti iz stavka 3. drugog podstavka, nadležna tijela države članice domaćina pripremaju nadzor kreditnog posrednika u skladu s člankom 34. te, ako je potrebno, ukazuju kreditnom posredniku na uvjete pod kojima se, u područjima koja nisu usklađena s pravom Unije, ti poslovi obavljaju u državi članici domaćinu.	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. <i>Kreditni posrednik iz druge države članice koji pruža usluge</i>		

*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 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, ukazuje kreditnom posredniku 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.		
Članak 33. Oduzimanje ovlaštenja kreditnim posrednicima 1. Nadležna tijela države članice domaćina mogu oduzeti ovlaštenje odobreno kreditnom posredniku u skladu s člankom 29. ako taj kreditni posrednik: (a) izričito odbije ovlaštenje ili ako nije obavljao djelatnosti kreditnog posredovanja navedene u članku 4. točki 5. niti pružao savjetodavne usluge tijekom prethodnih šest mjeseci, osim ako dotična država članica donese propise po kojima to ovlaštenje u tom slučaju prestaje važiti; (b) dobije ovlaštenje na temelju lažnih ili	<i>Ukidanje i prestanak odobrenja</i> 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	U potpunosti preuzeto	

zavaravajućih izjava ili na bilo koji drugi protupropisni način; (c)više ne ispunjava uvjete na temelju kojih je izdano ovlaštenje; (d)potpada pod neki od slučajeva u kojima je nacionalnim pravom, vezano uz pitanja izvan područja primjene ove Direktive, predviđeno oduzimanje ovlaštenja; (e)ozbiljno je ili sustavno kršio odredbe donesene sukladno ovoj Direktivi kojima se uređuju uvjeti poslovanja kreditnih posrednika. 2. Ako je kreditnom posredniku ovlaštenje oduzelo nadležno tijelo matične države članice, potomje, što prije, a najkasnije u roku od 14 dana, na odgovarajući način obavješćuje nadležna tijela država članica domaćina o tom oduzimanju. 3. Države članice osiguravaju da se kreditni posrednici kojima je oduzeto ovlaštenje bez nepotrebnog odlaganja brišu iz registra.	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 će djelomično ukinuti rješenje kojim je dano odobrenje za pružanje usluga kreditnog posredovanja ako vjerovnik 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 ako: 1. ako kreditni posrednik ne pruža usluge kreditnog posredovanja duže od šest mjeseci 2. vjerovnik ili kreditni posrednik nakon dobivenog odobrenja prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je izdano odobrenje		

	3. 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. vjerovnik ili kreditni posrednik ne dopusti provođenje nadzora Hrvatske narodne banke 5. 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. 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.		
Članak 34. Nadzor kreditnih posrednika i imenovanih predstavnika 1. Države članice osiguravaju nadzor tekućih poslova kreditnih posrednika od strane nadležnih tijela matične države članice. Matične države članice osiguravaju da vezani kreditni posrednici podliježu nadzoru izravno ili kao dio nadzora vjerovnika u čije ime djeluju ako je vjerovnik kreditna institucija s odobrenjem za rad u skladu s Direktivom 2013/36/EU, ili neka druga financijska institucija koja prema nacionalnom pravu podliježe istovrijednom režimu odobrenja za rad i nadzora. Međutim, ako vezani kreditni posrednik pruža usluge u državi članici osim matične države članice, tada podliježe izravnom nadzoru.	<i>Nadležno tijelo</i> 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. i 3. ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka obavlja nadzor nad primjenom odredbi ovoga	U potpunosti preuzeto	

Matične države članice koje kreditnim posrednicima omogućavaju imenovanje predstavnika u skladu s člankom 31. osiguravaju da takvi imenovani predstavnici podliježu nadzoru, bilo izravno ili kao dio nadzora kreditnog posrednika u čije ime ti predstavnici djeluju. 2. Nadležna tijela država članica u kojima kreditni posrednik ima podružnicu odgovorna su za osiguravanje da usluge koje pruža kreditni posrednik na njezinu području budu u skladu s obvezama utvrđenim u članku 7. stavku 1. te člancima 8., 9., 10., 11., 13., 14., 15., 16., 17., 20., 22. i 39. i mjerama donesenim po istim člancima. Ako nadležna tijela države članice domaćina utvrde da kreditni posrednik koji ima podružnicu na njezinu području krši mjere donesene u toj državi članici u skladu s člankom 7. stavkom 1. te članaka 8., 9., 10., 11., 13., 14., 15., 16., 17., 20., 22. i 39., ta tijela moraju tražiti od dotičnog kreditnog posrednika da prekine takvo protupropisno postupanje. Ako dotični kreditni posrednik ne udovolji ovom zahtjevu, nadležna tijela države članice domaćina poduzimaju odgovarajuće djelovanje kako bi se osiguralo da taj kreditni posrednik prekine protupropisno postupanje. Vrsta tog djelovanja priopćava se nadležnim tijelima matične države članice.	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 koji 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		

Ako, unatoč djelovanju koje je poduzela država članica domaćin, kreditni posrednik nastavi kršiti mjere iz prvoga podstavka koji su na snazi u državi članici domaćinu, država članica domaćin može, nakon obavješćivanja nadležnih tijela matične države članice, poduzeti odgovarajuće djelovanje kako bi spriječila ili sankcionirala daljnje nepravilnosti i prema potrebi zabranila kreditnom posredniku pokretanje novih transakcija na njezinu području. Komisiju treba obavijestiti o svakom takvom djelovanju bez neopravdanog odlaganja. Ako se nadležno tijelo matične države članice ne slaže s djelovanjem koje je poduzela država članica domaćin, može se obratiti EBA-i i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U tom slučaju EBA može djelovati u skladu sa svojim ovlastima koje su joj dodijeljene tim člankom. 3. Nadležna tijela jedne ili više država članica u kojima je smještena podružnica imaju pravo prekontrolirati ustrojstvo podružnice i zatražiti promjene koje su prijeko potrebne kako bi mogla ispuniti svoje dužnosti na temelju stavka 2. i kako bi se nadležnim tijelima matične države članice omogućilo da provedu obveze na temelju članka 7. stavka 2., stavka 3. i 4. i mjere donesene po istim člancima, u vezi s uslugama koje pruža podružnica.	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. <i>Osiguravanje zakonitosti rada vezanog kreditnog posrednika</i> Članak 101. (1) Vjerovnik je dužan redovno, 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		

4. Ako nadležno tijelo države članice domaćina ima jasne i opravdane razloge za zaključivanje da kreditni posrednik koji na njezinu području posluje na temelju slobode pružanja usluga krši obveze koje proizlaze iz mjera donesenih na temelju ove Direktive ili da kreditni posrednik koji ima podružnicu na njezinu državnom području krši obveze koje proizlaze iz mjera donesenih na temelju ove Direktive, osim onih navedenih u stavku 2., o svojim saznanjima obavješćuje nadležno tijelo matične države članice koje poduzima odgovarajuće djelovanje. Ako nadležno tijelo matične države članice ne poduzme nikakvo djelovanje u roku od mjesec dana od obavješćivanja o tim saznanjima ili kada, unatoč djelovanju koje je poduzelo nadležno tijelo matične države članice, kreditni posrednik nastavlja raditi na način koji očito šteti interesima potrošača države članice domaćina ili urednom funkcioniranju tržišta, nadležno tijelo matične države članice: (a) nakon obavješćivanja nadležnog tijela matične države članice, poduzima svako odgovarajuće djelovanje koje je potrebno za zaštitu potrošača i osiguravanje urednog funkcioniranja tržišta, između ostalog, sprečavanjem kreditnog posrednika koji djeluje na takav štetan način u pokretanju daljnjih transakcija na njegovu državnom području. Komisiju i EBA-u o takvom se djelovanju	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. <i>Nadzor nad kreditnim posrednikom iz države članice koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju na području Republike Hrvatske</i>		

obavješćuje bez neopravdanog odlaganja; (b)može se obratiti EBA-i i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U tom slučaju EBA može djelovati u skladu sa svojim ovlastima koje su joj dodijeljene tim člankom. 5. Države članice osiguravaju da, ako je kreditni posrednik koji je ovlašten u drugoj državi članici osnovao podružnicu na njezinu državnom području, nadležna tijela matične države članice mogu u okviru obavljanja svojih ovlasti i, nakon obavješćivanja nadležnih tijela države članice domaćina, izvršiti izravni nadzor te podružnice. 6. Raspodjela zadataka među državama članicama navedena u ovom članku ne dovodi u pitanje nadležnosti država članica u odnosu na područja koja nisu obuhvaćena ovom Direktivom u skladu s njihovim obvezama na temelju prava Unije.	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 članka 8., 9., 12., 13. i 14., članka 16. stavaka 1., 2. i 4., članka 17. i 18., članka 21. do 23., članka 25. i 27., članka 28. stavaka 4. i 6., članka 41., članka 81. stavaka 1. do 3., članka 82., 89. i 92. ovoga Zakona i propisa donesenih u vezi tih članaka. (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 nastavlja postupati na način koji očito šteti interesima potrošača Republike Hrvatske ili takvim djelovanjem narušava 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. <i>Ovlast Hrvatske narodne banke kao nadležnog tijela matične države članice</i> 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.		

POGLAVLJE 12. OVLAŠĆIVANJE I NADZOR NEKREDITNIH INSTITUCIJA Članak 35. Ovlašćivanje i nadzor nekreditnih institucija Države članice osiguravaju podvrgavanje nekreditnih institucija prikladnom postupku ovlašćivanja koji uključuje upisivanje nekreditne institucije u registar i uređenje nadzora od strane nadležnog tijela.		Nije potrebno preuzimanje	Prijedlogom zakona nekreditnim institucijama nije dozvoljeno odobravanje stambenih potrošačkih kredita. Odobravanje stambenih potrošačkih kredita dozvoljeno je samo kreditnim institucijama i kreditnim unijama koje stambene potrošačke kredite odobravaju isključivo svojim članovima.
POGLAVLJE 13. SURADNJA NADLEŽNIH TIJELA RAZNIH DRŽAVA ČLANICA Članak 36. Obvezna suradnja 1. Nadležna tijela raznih država članica međusobno surađuju uvijek kada je to potrebno u svrhu izvršavanja njihovih zadaća na temelju ove Direktive, koristeći se ovlastima utvrđenim u ovoj Direktivi ili nacionalnom pravu. Nadležna tijela pružaju pomoć nadležnim tijelima drugih država članica. Posebno razmjenjuju podatke i surađuju u bilo kojim	<i>Međunarodna suradnja u vezi sa stambenim potrošačkim kreditiranjem odnosno kreditnim posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju</i> Članak 86. (1) Hrvatska narodna banka je kontaktno tijelo za primanje zahtjeva za razmjenu informacija ili suradnju u vezi sa stambenim potrošačkim kreditiranjem odnosno kreditnim posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju.	U potpunosti preuzeto	

istragama ili nadzornim aktivnostima. Radi olakšavanja i ubrzavanja suradnje, a posebno radi razmjene informacija, države članice imenuju jedno nadležno tijelo kao kontaktno mjesto za potrebe ove Direktive. Države članice dostavljaju Komisiji i drugim državama članicama imena nadležnih tijela određenih za primanje zahtjeva za razmjenu informacija ili suradnju u skladu s ovim stavkom. 2. Države članice poduzimaju potrebne administrativne i organizacijske mjere za olakšavanje pružanja pomoći predviđenog u stavku 1. 3. Nadležna tijela država članica koja su imenovana kao kontaktno mjesto za potrebe ove Direktive u skladu sa stavkom 1. trebaju bez neopravdanog odlaganja jedno drugom dostaviti informacije potrebne za izvršavanje zadaća nadležnih tijela određenih u skladu s člankom 4. i utvrđenih u mjerama donesenima na temelju ove Direktive. Nadležna tijela koja razmjenjuju informacije s drugim nadležnim tijelima na temelju ove Direktive mogu naznačiti kod razmjene informacija da se te informacije ne smiju otkrivati bez njihove izričite suglasnosti, u kojem se slučaju takve informacije mogu razmijeniti samo u svrhu za koju su ta tijela dala suglasnost.	(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		

Nadležno tijelo koje je imenovano kao kontaktno mjesto može prenijeti primljene informacije drugim nadležnim tijelima, međutim, ono 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 kontaktno mjesto koje je poslalo informacije. 4. Nadležno tijelo može odbiti zahtjev za suradnju u provođenju istražnih radnji ili nadzornih aktivnosti ili odbiti razmjenu informacija predviđenu u članku 3. samo ako: (a) bi istražne radnje, izravni nazor, nadzorne aktivnosti ili razmjena informacija mogli negativno utjecati na suverenitet, sigurnost ili javnu politiku te države članice; (b) su već pokrenuti sudski postupci protiv istih osoba i za iste radnje pred tijelima te države članice; (c) je već donesena pravomoćna presuda protiv istih osoba i za iste radnje u toj državi članici. U slučaju odbijanja suradnje nadležno tijelo o tome obavješćuje nadležno tijelo koje je zatražilo suradnju i dostavlja što više pojedinosti.	razmijeniti samo u svrhu za koju su ta tijela dala suglasnost. (5) Hrvatska narodna banka kao kontaktno tijelo 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 kontaktno tijelo 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.		
Članak 37. Rješavanje sporova među nadležnim tijelima različitih država članica Nadležna tijela mogu se obratiti EBA-i vezano uz slučajeve kada je zahtjev za suradnju, posebice za razmjenu informacija, odbijen ili nije obrađen u razumnom roku, te zatražiti pomoć EBA-e u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U tim slučajevima EBA može postupati u skladu s ovlastima koje su joj dodijeljene na temelju tog članka i svaka obvezujuća odluka EBA-e u skladu s tim člankom obvezujuća je za dotična nadležna tijela, bez obzira na to jesu	<i>Međunarodna suradnja u vezi sa stambenim potrošačkim kreditiranjem odnosno kreditnim posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju</i> Članak 86. (1) Hrvatska narodna banka je kontaktno tijelo za primanje zahtjeva za razmjenu informacija ili suradnju u vezi sa stambenim potrošačkim kreditiranjem odnosno kreditnim posredovanjem u stambenom potrošačkom kreditiranju.	U potpunosti preuzeto	

li ta nadležna tijela članovi EBA-e.	(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 kontaktno tijelo 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 kontaktno tijelo 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.		
POGLAVLJE 14. ZAVRŠNE ODREDBE Članak 38. Sankcije 1. Države članice utvrđuju pravila o sankcijama primjenjivim na povrede nacionalnih odredaba donesenih na temelju ove Direktive i poduzimaju potrebne mjere kako bi osigurale da se one primjenjuju. Te sankcije trebaju biti učinkovite,	GLAVA XV. PREKRŠAJNE ODREDBE <i>Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao ovlašteni tužitelji</i> Članak 105. (1) Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga svatko u svojoj nadležnosti ovlašteni su tužitelji za	U potpunosti preuzeto	

proporcionalne i odvrćajuće. 2. Države članice osiguravaju nadležnim tijelima mogućnost otkrivanja javnosti svih upravnih sankcija koje se određuju u slučaju kršenja mjera donesenih radi prenošenja ove Direktive, osim ako bi takvo otkrivanje moglo ozbiljno ugroziti financijska tržišta ili uključenim stranama prouzrokovati nerazmjernu štetu.	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. <i>Prekršaji vjerovnika i kreditnih posrednika u potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditiranju</i> 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. 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 koje		

	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 s 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 3. do i 9. 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 kod 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 povezanim s kreditom veznim uz valutu ili ne uključi upozorenje o rizicima povezanim s promjenjivom kamatnom stopom 20. protivno članku 14. stavku 1. ovoga Zakona kod 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 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 ih 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 na ugovoreni način ne obavijesti potrošača na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju 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 na papiru ili nekom drugom trajnom mediju ili ako ta obavijest nije dana razumljivim riječima ili nije dana u jednostavnom i sveobuhvatnom obliku ili nije dana 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 pojašnjenja 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 prijevremenog povrata 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 jasne ili razumljive opće informacije o ugovoru o kreditu ili ih ne stavi na raspolaganje na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama		

	u kojima se pruža usluge potrošaču ili ih ne stavi na raspolaganje na svojim 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 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 ne pruži personalizirane informacije 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 učini jednako uočljivima ili ih ne da potrošaču 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-a 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 te 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 izračunatu 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-u odnosno ESIS-u 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-u odnosno EISI-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 može pružiti potrošaču ili ih 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, pored SECCI-a odnosno ESIS-a, na njegov zahtjev ne da primjerak nacrtu 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 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-a 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 ako ne može uočljivo prikazati u prvom dijelu SECCI-a na jednoj stranici sve informacije iz članka 20. stavka 1. ovoga Zakona, ne prikaže u prvom dijelu SECCI-a 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-a 48. protivno članku 20. stavku 3. ovoga Zakona u SECCI-u 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 ne osigura da informacije koje se pružaju prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu prema kojemu uplate potrošača ne rezultiraju trenutnom 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 podzakonskom propisu 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 ju 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 najmanje 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 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 ne uključi, 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 odgovarajuće 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 pojašnjenju odredbi iz članka 23. stavka 1. ovoga Zakona ograniči se na ponavljanje informacija iz		

	članaka 18., 20. i 22. ovoga Zakona 62. protivno članku 24. ovoga Zakona ako 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 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 omogućiti, prije sklapanja police osiguranja povezane s ugovorom o kreditu, najmanje tri dana za usporedbu ponuda polica osiguranja povezanih s ugovorom o kreditu, bez izmjene te ponuda, ili o tome ne obavijesti potrošača 70. protivno članku 27. stavku 2. ovoga Zakona pruža savjetodavne usluge koje nisu vezane uz uslugu potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno usluge kreditnog posredovanja koju su ovlaštene 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 sa 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, ili ako preporučeni ugovori o stambenom potrošačkom kreditu ne 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 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 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 12. 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 13. 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 14. 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 15. 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 16. 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 18. ovoga Zakona raskine ugovor o kreditu zbog dostave nepotpune informacije od strane potrošača prije sklapanja ugovora o kreditu 96. protivno članku 28. stavku 19. ovoga Zakona kontinuirano tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa ne prati kreditnu sposobnost potrošača ili ponovno ne procjeni kreditnu sposobnost potrošača prije nego što odobri bilo kakvo znatnije povećanje ukupnog iznosa kredita ili tu kreditnu sposobnost ne procjeni 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		

	21. 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 22. ovoga Zakona 99. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 28. stavka 23. 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 procjenu vrijednosti stambene nekretnine koju je izvršio procjenitelj 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 podzakonskom propisu 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 2.		

	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 sa 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 8. 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 obavijestiti 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 kod ugovaranja kamatne stope izričito ne ugovori nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na visinu te kamatne stope 115. 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 116. 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 117. protivno članku 35. stavku 3. ovoga Zakona u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu kod ugovaranja kamatne stope, izričito ne ugovori nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na		

	visinu te kamatne stope 118. 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 119. 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 120. 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 izračunatu 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 121. 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 122. protivno članku 36. stavku 5. ovoga Zakona u informacijama iz članka 34. stavka 1. odnosno 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		

	123.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 124.protivno članku 36. stavku 7. ovoga Zakona u poslovanju s potrošačem vezano uz ugovor o kreditu u stranoj valuti ne primjeni 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“ 125.postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 36. stavka 8. ovoga Zakona 126. postupi protivno pravilniku iz članka 36. stavka 9. ovoga Zakona 127.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		

	128.protivno članku 37. stavku 2. ovoga Zakona od potrošača zatraži naknadu za konverziju a potrošač provodi konverziju samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa 129. 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 o kreditu ili u kojoj trenutno ima prebivalište 130.protivno članku 37. stavku 6. ovoga Zakona ne obavi konverziju primjenom srednjeg tečaja za devize odgovarajuće valute u odnosu na euro 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 drugačije ugovoreno 131. 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 euro koristeći se referentnim tečajem između eura i te valute, određenog u skladu s Uredbom (EU) 2016/1011 132. 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 drugačije određeno ili ga ne obavijesti o načinu prihvaćanja ponude iz članka 37. stavka 10. ovoga Zakona 133. 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 134. 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 135. protivno članku 37. stavku 12. ovoga Zakona u obavijesti iz članka 34. 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 136.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 137.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 138.protivno članku 37. stavku 15. ovoga Zakona nakon konverzije radi naplate svojih tražbina u alternativnoj valuti, zadržao i koristio 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 tom nije vodio računa da se ovrha provede do iznosa stvarnog dugovanja u alternativnoj valuti nakon konverzije 139.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. stavke 6. odnosno 7. ovoga Zakona 140.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 141. 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 142. 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 143. 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 144.protivno članku 38. stavku 5. ovoga Zakona promijeni kamatnu stopu u jednom referentnom razdoblju više, ili kod smanjenja manje, od promjene referentne vrijednosti izražene u postotnim bodovima 145.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 146.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 147.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 pojašnjenje tih izmjena ili ne da informaciju o rokovima za provedbu izmjena iz točke članka 39. točke 1. ovoga Zakona, ili ne da informaciju o načinu podnošenja prigovora iz članka 96. ovoga Zakona vezano uz 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 148. 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 149. 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 150. 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 151. 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 152. 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 153. 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 154. 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 155. protivno članku 41. stavku 1. ovoga Zakona ne izračunava EKS u skladu s ovim Zakonom ili podzakonskim propisima iz članka 41. stavka 5. i 6. ovoga Zakona 156. 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. točaka 3. i 4. 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. stavaka 1. ili 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. ili 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 za dio ili cijelo otplatno razdoblje, koja je viša od stope zakonske zatezne kamate koja vrijedi na dan sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu, uvećane za jednu polovinu te stope 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. stavaka 1. odnosno 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. stavaka 1. odnosno 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. stavaka 1. odnosno 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 za dio ili cijelo otplatno razdoblje višu od stope zakonskih zateznih		

	kamata koja vrijedi na dan sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, uvećane za jednu polovinu te stope 169. protivno članku 44. stavku 9. ovoga Zakona gornju granicu nominalne kamatne stope na stambeni potrošački kredit iz članka 43. 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. točaka 3. i 4. 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 traži ili naplati naknadu vezanu uz ugovor o kreditu koja nije vezana uz stvarni trošak tog kredita koji je nastao vjerovniku, a radi kojeg se ta naknada naplaćuje 172. protivno članku 45. stavku 2. ovoga Zakona potrošaču traži ili 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 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. 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 traži ili naplati potrošaču 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 omogućiti 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 mogući potrošaču otkaz ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca 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 2. ovoga Zakona ne otkáže ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca najmanje dva mjeseca unaprijed ili o tome ne obavijesti potrošača na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca, 180. 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 dospijeca, a otkáže ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca		

	pozivom na opravdani razlog 181.protivno članku 48. stavku 5. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača o otkazivanju ili o razlozima otkazivanja ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospeljeća ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospeljeća, ili ga ne obavijesti prije otkazivanja a to je bilo moguće, ili ga ne obavijesti najkasnije odmah nakon otkazivanja 182.protivno članku 49. stavku 1. ovoga Zakona ne mogući potrošaču da u svakom trenutku, djelomično ili u cijelosti, ispuniti svoje obveze iz ugovora o kreditu ili mu pri tome ne smanji ukupne troškove kredita 183.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 184.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 185. 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 186. 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		

	187.protivno članku 50. stavku 2. ovoga Zakona u slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita traži 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 188.protivno članku 50. stavku 3. ovoga Zakona traži ili naplati od potrošača 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 dospijeca iz ugovora o potrošačkom kreditu je dulje od godinu dana, ili ako je to razdoblje kraće od godinu dana, traži ili naplati iznos naknade koji premašuje 0,5 % iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje 189.protivno članku 50. stavku 4. ovoga Zakona traži ili 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 u slučaju da se radi o dopuštenom prekoračenju ili je potrošački kredit otplaćen u razdoblju tijekom kojega nije određena fiksna kamatna stopa 190.protivno članku 50. stavku 5. ovoga Zakona traži ili 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 u slučaju da iznos prijevremene otplate premašuje 10.000,00 eura traži ili naplati naknadu za iznos prijevremeno otplaćenog potrošačkog kredita za iznos do 10.000,00 eura 191.protivno članku 50. stavku 6. ovoga Zakona traži ili 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 192.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 193. protivno članku 51. stavku 2. ovoga Zakona, potrošaču traži ili naplatiti naknadu za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita 194. protivno članku 52. stavicima 1. i 5. 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 195. 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 196. protivno članku 52. stavcima 3. i 5. 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 197. protivno članku 52. stavku 4. ovoga Zakona kod ugovora o potrošačkom kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona, ne obavijesti potrošača o stanju i učinjenim troškovima po kreditu ili tu obavijest ne da na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u tom ugovoru ili ga o tome ne obavještava tijekom cijelog trajanja ugovora o potrošačkom kreditu, najmanje jednom mjesečno, ili ako obavijest o		

	stanju i učinjenim troškovima po kreditu nije dao u obliku izvještaja koji sadrži informacije iz članka 52. stavak 4. točaka 1. do 8. ovoga Zakona 198. protivno članku 52. stavku 6. 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 7. ovoga Zakona traži ili 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 8. 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 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 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 uz 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/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, 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, založene 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 poslovnog odnosa ili ne čuva najmanje 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 i strukturu dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi 225. protivno članku 60. stavku 2. ovoga Zakona ustupiti 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. 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 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 o 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 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 redovnog mjesečnog priljeva isplaćenog u korist računa potrošača u prethodno promatranom razdoblju koje vjerovnik uobičajeno uzima za utvrđivanje		

	prosječnog redovnog 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 2., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11 ili 12. 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 osobama koje nisu članovi te kreditne unije 243. protivno članku 63. stavku 6. ovoga Zakona, kao leasing društvo iz članka 63. stavak 3. točaka 5., 6. ili 7. ovoga Zakona pruža usluge potrošačkog kreditiranja i 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 uz 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 prihvatanja platnih transakcija 246. protivno članku 64. stavku 3. ovoga Zakona, kao vjerovnik iz članka 64. stavka 2. točaka 4., 5., 6. i 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 osobama koje nisu članovi te kreditne unije 248. protivno članku 64. stavku 5. ovoga Zakona, kao leasing društvo iz članka 64. stavak 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 ili osoba iz članka 65. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona, 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 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 uz 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 kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju istovremeno 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 7. ovoga Zakona kao kreditna institucija iz druge države članice pruža savjetodavne usluge a u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, nije ovlaštena pružati usluge kreditiranja na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno 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 7. ovoga Zakona ili je vezan za više vjerovnika ili skupina koji predstavljaju većinu tržišta Republike Hrvatske 261. protivno članku 70. stavku 6. ovoga Zakona imenuje 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. 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 265. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 71. stavka 8. ovoga Zakona 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 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 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 12. 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 dobije odobrenje iz članka 73. ovoga Zakona 273. 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 274. 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 275. 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 276. 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 277. 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 278. 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 279.protivno članku 79. stavku 5. ovoga Zakona kao kreditni posrednik iz druge države članice na području Republike Hrvatske pruža usluge kreditnog posredovanja za stambeno potrošačko kreditiranje u ime i za račun nekreditne institucije a toj nekreditnoj instituciji nije dopušteno djelovati na području Republike Hrvatske 280.protivno članku 79. stavku 6. ovoga Zakona, kao kreditni posrednik iz druge države članice na području Republike Hrvatske posluje putem imenovanog predstavnika 281.protivno članku 80. stavku 6. ovoga Zakona ne obavijeste 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 282.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 u slučaju da mu je odobrenje ukinuto u skladu sa člankom 80. ovoga Zakona 283.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 284.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 285.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 članak 81. stavka 1. ovoga Zakona 286.protivno članku 81. stavku 5. ovoga Zakona ne propišu ili ne provode politike i prakse primitaka u skladu s ovim Zakonom ili podzakonskim propisima donesenim na temelju članka 81. stavaka 8. i 9. ovoga Zakona 287.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 njihovom udjelu u ukupno zaprimljenim zahtjevima za kredit 288.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 289.postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 81. stavka 8. ovoga Zakona 290.protivno članku 82. stavku 1. ovoga Zakona ne osigura da njegovo osoblje posjeduje ili ne osigura da njegovo osoblje redovito obnavlja odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u području osmišljavanja, ponude i odobravanja ugovora o kreditu, pružanju usluga kreditnog posredovanja, pružanja savjetodavnih usluga i dodatnih usluga, te zaštite prava potrošača u području njihove poslovne djelatnosti 291.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, 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, ne ispunjava minimalne zahtjeve uređene podzakonskim propisom iz članka 82. stavka 3. ovoga Zakona 292.postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 82. stavka 3. ovoga Zakona 293.postupi protivno pravilniku iz članka 82. stavka 4. ovoga Zakona 294.protivno članku 83. ovoga Zakona ne ispunjavaju organizacijske, tehničke i kadrovske uvjete propisane podzakonskim propisom iz članka 69. stavka 5., članka 70. stavka 8. i članka 71. stavka 8. ovoga Zakona 295.protivno članku 84. stavku 1. ovoga Zakona ne vodi ili redovito		

	ne ažurira evidenciju ugovora o kreditu sklopljenih s potrošačem 296.protivno članku 84. stavku 2. ovoga Zakona evidencija iz članka 84. stavka 1. ovoga Zakona ne sadrži ime i prezime, adresu, OIB 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 297.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 298.protivno članku 84. stavku 4. ovoga Zakona kao vjerovnik dokumentaciju iz članka 84. stavka 3. ovoga Zakona ne čuva tijekom trajanja poslovnog odnosa ili ne čuva ju najmanje 11 godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao 299.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 300.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 301.protivno članku 84. stavku 7. ovoga Zakona ne vodi ili redovito ne ažurira evidenciju o sklopljenim, izmijenjenim, dopunjenim i raskinutim ugovorima s kreditnim posrednicima 302.protivno članku 84. stavku 8. ovoga Zakona ne vodi ili redovito ne ažurira evidenciju o sklopljenim, izmijenjenim, dopunjenim i raskinutim ugovorima s vjerovnicima 303.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 304.protivno članku 84. stavku 10.		

	ovoga Zakona, evidencije iz članka 84. stavaka 7. i 8. ovoga Zakona ne čuva 11 godina od dana prestanka poslovnog odnosa između vjerovnika i kreditnog posrednika 305.protivno članku 89. stavku 3. ovoga Zakona ne sudjeluje u postupku medijacije odnosno alternativnog rješavanja spora koji je pokrenuo potrošač 306.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 307.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 308.protivno članku 95. stavku 2. 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 309.protivno članku 95. stavku 3. 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 7. ovoga Zakona 310.postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 95. stavka 7. ovoga Zakona 311.postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 95. stavka 8. ovoga Zakona 312.protivno članku 96. stavku 3. ovoga Zakona ne povjeri poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je s njim u radnom odnosu 313.protivno članku 94. 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 314.protivno članku 96. stavku 5. ovoga Zakona ne imenuje osobu za praćenje procesa upravljanja prigovorima potrošača 315.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 316.protivno članku 98. stavku 1. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, ne omogućiti da obavi neposredni nadzor nad poslovanjem u njegovom sjedištu ili na ostalim mjestima na kojima obavlja djelatnost i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor 317.protivno članku 98. stavku 2. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi ne osigura prikladne prostore, u kojima može neometano i bez nazočnosti drugih osoba obavljati nadzor 318.protivno članku 98. stavku 3. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, ne omogućiti 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 319.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 320.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 321.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 322.protivno članku 98. stavku 7. ovoga Zakona ne omogući ovlaštenoj osobi obavljanje nadzora poslovanja i izvan radnog vremena, ako je zbog opsega ili prirode nadzora je to potrebno 323.protivno članku 100. stavku 3. ne izvrši nadzorne mjere ili ih ne izvrši u rokovima kako je naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke 324.protivno članku 101. stavku 1. ovoga Zakona ne provjeri redovno, 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 325.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 326. 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 ne dostavi u roku od 15 dana od dana izmjene, dopune ili raskida ugovora 327. 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 najviše 3 % ukupnog prihoda. (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 3 %		

	ukupnog prihoda. (4) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se vjerovnik koji nije kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 110.000,00 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 3 % ukupnog prihoda. (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 najviše 3 % ukupnog prihoda. (7) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se kreditni posrednik koji nije kreditna institucija		

	novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 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 3.000,00 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 3.000,00 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 100,00 do 3.000,00 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 3.000,00 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 2.000,00 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 5.000,00 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 5.000,00 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 3.000,00 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 3.000,00 eura. <i>Prekršaji drugih osoba</i> 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 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 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 4. 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 5. 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 6. protivno članku 32. stavku 6. ovoga Zakona kao voditelj kreditnog registra, za potrebe ugovora o kreditu, ne uspostavi postupke kojima se osigurava da su informacije sadržane u kreditnom registru ažurirane i točne 7. protivno članku 32. stavku 8 ovoga Zakona kao voditelj		

	kreditnog registra ne omogućiti potrošaču ulaganje pritužbe na sadržaj kreditnog registra uključujući informacije koje se mogu dobiti od trećih strana kroz taj registar 8. 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 omogućiti potrošaču da u roku u kojem u skladu s člankom 46. ovoga Zakona ostvaruje pravo na odustanak od ugovora o kreditu 9. 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 10. protivno članku 63. stavku 2. ovoga Zakona pruži uslugu potrošačkog kreditiranja ili savjetodavnu uslugu bez da je za to dobio prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke a nije neka od osoba iz članka 63. stavka 3. odnosno 8. ovoga		

	Zakona 11. protivno članku 64. stavku 1. ovoga Zakona pruži uslugu stambenog potrošačkog kreditiranja ili savjetodavnu uslugu a nije osoba iz članka 64. stavka 2. ovoga Zakona 12. protivno članku 65. stavku 1. ovoga Zakona pruži uslugu kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju bez da je za to dobio odobrenje Hrvatske narodne banke a nije neka od osoba iz članka 65. stavka 3. ili 6. ovoga Zakona 13. protivno članku 66. stavku 1. ovoga Zakona pruži uslugu kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju ili savjetodavnu uslugu, a nije osoba iz članka 66. stavaka 2. odnosno 3. ovoga Zakona 14. 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		

	15. 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 16. 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 1.320,00 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 6.630,00 eura. (4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 6.630,00 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) Podaci koji predstavljaju tajnu u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje vjerovnika ili su zaštićeni propisom kojim se uređuje zaštita osobnih podataka izuzet će se od objava iz stavaka 1. i 3. ovoga članka. (5) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ocijeni 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.		
Članak 39. Mehanizmi rješavanja sporova 1. Države članice osiguravaju uspostavu prikladnih i učinkovitih postupaka pritužbi i pravnih lijekova u okviru izvansudskog rješavanja sporova između potrošača i vjerovnika, kreditnih posrednika i imenovanih predstavnika u odnosu na ugovore o kreditu, putem postojećih tijela gdje je to prikladno. Države članice osiguravaju primjenjivost tih postupaka na vjerovnike i kreditne posrednike te njihovo obuhvaćanje poslova imenovanih	<i>Izvansudsko rješavanje sporova</i> 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	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o alternativnom rješavanju potrošačkih sporova (NN 121/16) članak/članci 25.

predstavnik. 2. Države članice od tijela odgovornih za izvansudsko rješavanje potrošačkih sporova zahtijevaju da surađuju radi rješavanja prekograničnih sporova u odnosu na ugovore o kreditu.	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.		

Članak 40. Izvršavanje ovlasti 1. Ovlast za donošenje delegiranih akata dodjeljuje se Komisiji podložno uvjetima utvrđenima u ovom članku. 2. Ovlast za donošenje delegiranih akata iz članka 14. stavka 9. i članka 17. stavka 8. dodjeljuje se Komisiji na neodređeno razdoblje počevši od 20. ožujka 2014. 3. Europski parlament ili Vijeće u svakom trenutku mogu opozvati delegiranje ovlasti iz članka 14. stavka 9. i članka 17. stavka 8. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv proizvodi učinke dan nakon objave u Službenom listu Europske unije ili na kasniji dan naveden u spomenutoj odluci. On ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi. 4. Čim donese delegirani akt, Komisija ga istodobno priopćuje Europskom parlamentu i Vijeću. 5. Delegirani akt donesen na temelju članka 14. stavka 9. i članka 17. stavka 8. stupa na snagu samo ako Europski parlament ili Vijeće u roku od tri mjeseca od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne ulože nikakav prigovor ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i		Nije potrebno preuzimanje	Preuzimanje nije potrebno jer je riječ o članku koji uređuje donošenje delegiranih akata od strane Europske komisije.

Vijeće obavijestili Komisiju da neće uložiti prigovore. Taj se rok produljuje za tri mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća.			
Članak 41. Obvezujuća narav ove Direktive Države članice osiguravaju da se: (a) potrošači ne smiju odreći prava koja su im dodijeljena nacionalnim pravom koje prenosi ovu Direktivu; (b) mjere koje one donesu u pri prenošenju ove Direktive ne mogu zaobići tako da bi to moglo dovesti do gubitka zaštite koju potrošačima osigurava ova Direktiva kao rezultat načina formuliranja ugovora, posebno integriranjem ugovora o kreditu koji potpadaju pod područje primjene ove Direktive u ugovore o kreditu čija bi narav ili svrha omogućili izbjegavanje primjene tih mjera.	<i>Pravna priroda odredbi ovoga Zakona</i> 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.	U potpunosti preuzeto	

Članak 42. Prenošenje 1. Države članice najkasnije do 21. ožujka 2016. donose i objavljuju zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera. 2. Države članice primjenjuju mjere iz stavka 1. od 21. ožujka 2016. Kad države članice donose ove mjere, te mjere prilikom njihove službene objave sadržavaju uputu na ovu Direktivu ili se uz njih navodi takva uputa. Načine tog upućivanja određuju države članice. 3. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donose u području na koje se odnosi ova Direktiva.	<i>Prestanak važenja</i> 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.). <i>Stupanje na snagu</i> Članak 119. Ovaj Zakon objavit će se u „Narodnim novinama“, a stupa na snagu 20. studenoga 2026.	U potpunosti preuzeto	

Članak 43. Prijelazne odredbe 1. Ova se Direktiva ne primjenjuje na ugovore o kreditu koji već postoje prije 21. ožujka 2016. 2. Kreditni posrednici koji već obavljaju djelatnosti kreditnog posredovanja iz članka 4. točke 5. prije 21. ožujka 2016. i koji još nisu ovlašteni u skladu s uvjetima određenim u nacionalnom pravu matične države članice koja prenosi ovu Direktivu mogu nastaviti obavljati te aktivnosti u skladu s nacionalnim pravom do 21. ožujka 2017. Ako se oslanja na navedeno odstupanje, kreditni posrednik može obavljati aktivnosti samo u svojoj matičnoj državi članici, osim ako udovoljava i nužnim pravnim zahtjevima države članice domaćina. 3. Vjerovnici, kreditni posrednici ili imenovani predstavnici koji obavljaju aktivnosti uređene ovom Direktivom prije 21. ožujka 2014. udovoljavaju odredbama nacionalnog prava koje prenose članak 9. do 21. ožujka 2017.	<i>Ugovori koji su na snazi u vrijeme stupanja na snagu ovoga Zakona</i> 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 2. ovoga članka osigurala postupanje vjerovnika odnosno kreditnog posrednika u skladu s 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	U potpunosti preuzeto	

	primjene tih zakona i nalagati mjere u skladu s tim zakonima 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, pored 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 njegovog stupanja na snagu. (6) Vjerovnik je dužan uskladiti svoje dosadašnje poslovanje u dijelu odgode naplate ili obročne otplate po platnoj kartici odnosno plaćanja na rate korisnika platne usluge s odredbama ovoga Zakona najkasnije do 1. siječnja 2028. (7) Iznimno od članka 52. stavka 1. ovoga Zakona, vjerovnik koji nije kreditna institucija dužan je prvi puta obavijest iz članka 52. stavka 1. ovoga Zakona dostaviti potrošaču 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 Hrvatska narodna banka prema odredbama toga Zakona. (5) Prekršajne postupke koje je u skladu s 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 dovršiti će Državni inspektorat kao ovlašteni tužitelj.		

*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 temeljem 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.

*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 temeljem 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 temeljem 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 istovremeno 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.		
Članak 44. Klauzula o preispitivanju Komisija preispituje ovu Direktive do 21. ožujka 2019. U preispitivanju se razmatra učinkovitost i prikladnost odredaba za potrošače i unutarnje tržište. Preispitivanje uključuje sljedeće:		Nije potrebno preuzimanje	Ovaj članak uređuje postupanje Europske komisije.

(a)ocjenjivanje korištenja ESIS-a, razumijevanja potrošača u odnosu na ESIS te njihovog zadovoljstva ESIS-om; (b)analizu drugih predugovornih otkrivanja; (c)analizu prekograničnog poslovanja kreditnih posrednika i vjerovnika; (d)analizu razvoja tržišta za nekreditne institucije koje nude ugovore o kreditu koji se odnose na stambene nekretnine; (e)procjenu potrebe za dodatnim mjerama, uključujući putovnicu za nekreditne institucije koje nude ugovore o kreditu koji se odnose na stambene nekretnine; (f)razmatranje potrebe za uvođenjem dodatnih prava i obveza u vezi s poslijeugovornom fazom ugovorâ o kreditu; (g)procjenu radi utvrđivanja je li područje primjene ove Direktive i dalje prikladno, uzimajući u obzir njegov utjecaj na druge zamjenjive oblike kredita; (h)procjenu nužnosti dodatnih mjera za osiguravanje sljedivosti ugovora o kreditu koji su osigurani stambenim nekretninama; (i)procjenu dostupnosti podataka o trendovima s obzirom na cijene stambenih nekretnina i o mjeri u kojoj su podaci usporedivi; (j)procjenu radi utvrđivanja je li i dalje prikladno primjenjivati Direktivu 2008/48/EZ na neosigurane kredite čija je svrha renoviranje stambene nekretnine i koji obuhvaćaju ukupan iznos kredita			

iznad najvišeg iznosa navedenog u članku 2. stavku 2. točke (c) te Direktive; (k)procjenu radi utvrđivanja jesu li rješenja za objavu sankcija na temelju članka 38. stavka 2. dovoljno transparentna; (l)procjenu proporcionalnosti upozorenja iz članka 11. stavka 6. i iz članka 3. stavka 9. te mogućnosti za daljnje usklađivanje upozorenja o rizicima.			
Članak 45. Daljnje inicijative za odgovorno kreditiranje i zaduživanje Komisija do 21. ožujka 2019. podnosi sveobuhvatno izvješće u kojem se procjenjuju veći izazovi privatne prezađuženosti izravno povezane uz kreditne poslove. U njemu će se također razmatrati potreba za nadzorom kreditnih registara i mogućnost razvoja fleksibilnijih i pouzdanijih tržišta. To izvješće prate, gdje je to primjereno, zakonodavni prijedlozi.		Nije potrebno preuzimanje	Ovaj članak uređuje postupanje Europske komisije.
Članak 46. Izmjena Direktive 2008/48/EZ U članku 2. Direktive 2008/48/EZ umeće se sljedeći stavak: „2.a Neovisno o članku 2. stavku 2., ova se Direktiva primjenjuje na neosigurane ugovore o kreditu čija je svrha renoviranje		Nije potrebno preuzimanje	Direktiva 2008/48/EZ se stavlja izvan snage Direktivom (EU) 2023/2225 koja se implementira ovima Zakonom.

stambene nekretnine i koji obuhvaćaju ukupan iznos kredita iznad 75 000 EUR.”			
Članak 47. Izmjena Direktive 2013/36/EU U Direktivi 2013/36/EU, umeće se sljedeći članak: „Članak 54.a Članci 53. i 54. ne dovode u pitanje istražne ovlasti povjerene Europskom parlamentu u skladu s člankom 226. UFEU-a.”		Nije potrebno preuzimanje	Odredbom se reguliraju ovlasti Europskog parlamenta
Članak 48. Izmjena Uredbe (EU) br. 1093/2010 Uredba (EU) br. 1093/2010 izmjenjuje se: 1.Članak 13. stavak 1. podstavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „Ako Komisija usvoji regulatorni tehnički standard koji je jednak nacrtu regulatornog tehničkog standarda podnesenog od strane Tijela, razdoblje tijekom kojeg Europski		Nije potrebno preuzimanje	Uredba (EU) br. 1093/2010 izravno je primjenjiva te nije potrebno preuzimanje u nacionalno zakonodavstvo

parlament i Vijeće mogu iznijeti prigovore jest mjesec dana od datuma obavijesti. Na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća to razdoblje produžuje se na početno razdoblje od mjesec dana i može se naknadno produljiti razdobljem od mjesec dana.” 2.Članak 17. stavak 2. podstavak 2. zamjenjuje se sljedećim: „Ne dovodeći u pitanje ovlasti utvrđene u članku 35., nadležno tijelo, bez odgode, pruža Tijelu sve informacije koje Tijelo smatra neophodnim za istragu, uključujući i kako se akti navedeni u članku 1. stavku 2. primjenjuju u skladu s pravom Unije.”			
Članak 49. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Članak uređuje stupanje na snagu direktive te ne propisuje obveze državama članicama.
Članak 50. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se uređuju adresati Direktive.

PRILOG I. IZRAČUN EFEKTIVNE KAMATNE STOPE (EKS) I. Osnovna jednadžba koja izražava ekvivalentnost povlačenja tranše, s jedne strane, te otplata i naknada s druge. Osnovna jednadžba, kojom se utvrđuje efektivna kamatna stopa (EKS), izjednačava, na godišnjoj razini, ukupnu trenutačnu vrijednost povlačenja tranše, s jedne strane, i ukupnu sadašnju vrijednost otplate i isplate naknada, s druge strane, tj.: gdje: —X predstavlja EKS —m predstavlja broj posljednjeg povlačenja tranše —k predstavlja broj povlačenja tranše, dakle $1 \leq k \leq m$ —C_k predstavlja iznos povlačenja tranše k —t_k predstavlja interval, izražen u godinama i dijelovima godine, između dana prvog povlačenja tranše i dana svakog sljedećeg povlačenja tranše, dakle $t_1 = 0$ —m' predstavlja broj posljednje otplate ili isplate naknada		Nije preuzeto	Preuzeto u: Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi (NN 105/17) članak/članci 5., 6., 7.

—l predstavlja broj otplate ili isplate naknada —Dl predstavlja iznos otplate ili isplate naknada —sl predstavlja interval, izražen u godinama i dijelovima godine, između dana prvog povlačenja tranše i dana svake otplate ili isplate naknada. Napomene: (a)Iznosi koje isplaćuju obje strane u različitim trenucima nisu nužno jednaki i ne isplaćuju se nužno u jednakim intervalima. (b)Datum prvog povlačenja tranše predstavlja početni datum. (c)Intervali između datuma korištenih u izračunima izražavaju se u godinama ili dijelovima godine. Pretpostavlja se da godina ima 365 dana (odnosno da prijestupna ima 366 dana), 52 tjedna ili 12 jednakih mjeseci. Pretpostavlja se da jednaki mjesec ima 30,41666 dana (tj. $365/12$), bez obzira radi li se o prijestupnoj godini. Ako se intervali između datuma korištenih u izračunima ne mogu izraziti kao cijeli brojevi tjedana, mjeseci ili godina, intervali se izražavaju kao cijeli broj jednog od tih razdoblja zajedno s brojem dana. Ako se koriste dani: i.broji se svaki dan, uključujući vikende i			

praznike; ii. jednaka razdoblja, a potom dani, broje se unazad do datuma početnog povlačenja tranše; iii. duljina razdoblja dana dobiva se isključivanjem prvog dana i uključivanjem posljednjeg dana te se izražava u godinama dijeljenjem tog razdoblja brojem dana (365 ili 366) cijele godine brojeći unazad od posljednjeg dana do istog dana prethodne godine. (d) Rezultat izračuna izražava se točnošću od najmanje jednog decimalnog mjesta. Ako je broj koji se nalazi na sljedećem decimalnom mjestu veći ili jednak 5, broj na prethodnom decimalnom mjestu uvećava se za jedan. (e) Jednadžba se može drugačije napisati pomoću jedinstvenog iznosa i koncepta tokova (A_k), koji će biti pozitivni ili negativni, odnosno isplaćeni ili primljeni tijekom razdoblja 1 do n, izraženih u godinama, tj.: pri čemu S predstavlja trenutačnu ravnotežu tokova. Ako je cilj održati ekvivalentnost tokova, vrijednost će biti nula. II. Dodatne pretpostavke za izračun EKS-a			

(a) Ako ugovor o kreditu daje potrošaču slobodu povlačenja tranše, smatra se da se ukupan iznos kredita povlači odmah i u cijelosti. (b) Ako ugovor o kreditu predviđa različite načine povlačenja tranše s različitim naknadama ili stopama zaduživanja, smatra se da se ukupan iznos kredita povlači po najvišoj naknadi i stopi zaduživanja koje se primjenjuju na najuobičajeniji mehanizam povlačenja tranše za ovu vrstu ugovora o kreditu. (c) Ako ugovor o kreditu daje potrošaču slobodu povlačenja tranše općenito, ali nameće, između različitih načina povlačenja tranše, ograničenje s obzirom na iznos kredita i razdoblje, smatra se da je iznos kredita povučen na najraniji datum predviđen ugovorom o kreditu i u skladu s tim ograničenjima za povlačenje tranše. (d) Ako su za ograničeno razdoblje ili ograničeni iznos ponuđene različite stope zaduživanja i naknade, smatra se da su najviša stopa zaduživanja i najviše naknade stope zaduživanja i naknade tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu. (e) Za ugovore o kreditu za koje je dogovorena fiksna stopa zaduživanja u odnosu na početno razdoblje, na kraju kojeg se određuje nova stopa zaduživanja koja se dalje periodično prilagođava u skladu s nekim dogovorenim			

pokazateljem ili internom referentnom stopom, izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da je na kraju razdoblja fiksne stope zaduživanja stopa zaduživanja ista kao u trenutku izračuna EKS-a, na temelju vrijednosti dogovorenog pokazatelja ili interne referentne stope u tom trenutku, no da nije manja od fiksne stope zaduživanja. (f) Ako još nije utvrđena gornja granica koja se primjenjuje na kredit, pretpostavlja se da je ta gornja granica 170 000 eura. U slučaju ugovora o kreditu - osim potencijalnih obveza ili jamstava - čija svrha nije stjecanje ili zadržavanje prava na nekretnini ili zemljištu, prekoračenja po računu, debitnih kartica s odgođenom naplatom ili kreditnih kartica pretpostavlja se da je ta gornja granica 1 500 eura. (g) U slučaju ugovora o kreditu osim prekoračenja po računu, kredita za premošćivanje, ugovora o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom, potencijalnih obveza ili jamstava i otvorenih ugovora o kreditu iz pretpostavki navedenih u točkama (i), (j), (k), (l) i (m): i. ako se datum ili iznos otplate glavnice koju treba izvršiti potrošač ne mogu sa sigurnošću odrediti, pretpostavlja se da se otplata izvršava na najraniji datum predviđen u ugovoru o kreditu i u najmanjem iznosu koji ugovor o kreditu			

predviđa; ii.ako se interval između datuma početnog povlačenja tranše i datuma prve uplate koju treba izvršiti potrošač ne mogu sa sigurnošću odrediti, pretpostavlja se najkraći interval. (h)U slučaju kada se datum ili iznos uplate koju treba izvršiti potrošač ne mogu sa sigurnošću odrediti na temelju ugovora o kreditu ili pretpostavki navedenih u točkama (g), (i), (j), (k), (l) i (m), pretpostavlja se da se uplata izvršava u skladu s datumima i uvjetima koje zahtijeva vjerovnik, a ako oni nisu poznati: i.kamate se plaćaju zajedno s otplatama glavnice; ii.nekamatne naknade izražene kao jedinstveni iznos plaćaju se na datum sklapanja ugovora o kreditu; iii.nekamatne naknade izražene kao odvojene uplate plaćaju se u redovitim razmacima, počevši s datumom prve otplate glavnice, a ako iznos takvih uplata nije poznat, pretpostavlja se da su im iznosi jednaki; iv.zadnjom uplatom poravnavaju se preostala glavnica, kamate i druge naknade, ako ih ima. (i)U slučaju prekoračenja po računu smatra se da se ukupni iznos kredita povlači u cijelosti i tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu. Ako trajanje			

prekoračenja po računu nije poznato, EKS se izračunava na temelju pretpostavke da je trajanje kredita tri mjeseca. (j)U slučaju kredita za premošćivanje smatra se da se ukupni iznos kredita povlači u cijelosti i tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu. Ako trajanje ugovora o kreditu nije poznato, EKS se izračunava na temelju pretpostavke da je trajanje kredita 12 mjeseci. (k)U slučaju otvorenog ugovora o kreditu, osim prekoračenja po računu i kredita za premošćivanje, pretpostavlja se sljedeće: i.za ugovore o kreditu čija je svrha stjecanje ili zadržavanje prava na nekretnini kredit se daje na rok od 20 godina, počevši od datuma početnog povlačenja tranše, a zadnjim obrokom koji uplaćuje potrošač poravnavaju se preostala glavnica, kamate i druge naknade, ako ih ima; u slučaju ugovora o kreditu čija svrha nije stjecanje ili zadržavanje prava na nekretnini ili gdje se kredit povlači debitnim karticama s odgođenom naplatom ili kreditnim karticama, to razdoblje iznosi godinu dana; ii.potrošač otplaćuje glavnica jednakim mjesečnim uplatama, počevši mjesec dana od datuma početnog povlačenja tranše. Međutim, u slučajevima u kojima se glavnica mora otplatiti isključivo u cijelosti, jednokratnom			

uplatom, unutar svakog razdoblja otplate, smatra se da se uzastopna povlačenja tranši i otplate čitave glavnice od strane potrošača događaju tijekom razdoblja od godinu dana. Kamate i druge naknade primjenjuju se u skladu s tim povlačenjima tranše i otplatama glavnice i kako je predviđeno ugovorom o kreditu. Za potrebe ove točke otvoreni je ugovor o kreditu ugovor o kreditu na neograničeno vrijeme koji uključuje kredite koji se moraju otplatiti u cijelosti ili nakon nekog razdoblja, a kada su otplaćeni ponovno su na raspolaganju za povlačenje. (l)U slučaju potencijalnih obveza ili jamstava smatra se da se ukupan iznos kredita povlači u cijelosti kao jedinstveni iznos ranijeg od sljedećih datuma: (a)najkasnijeg datuma povlačenja tranše dopuštenog na temelju ugovora o kreditu koji je mogući izvor buduće obveze ili jamstva; ili (b)u slučaju obnovljivih ugovora o kreditu, na kraju početnog razdoblja prije obnavljanja ugovora. (m)U slučaju ugovora o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom: i.smatra se da se uplate potrošača vrše najkasnijeg(-ih) datuma dopuštenog(-ih) na temelju ugovora o kreditu; ii.smatra se da su postotna povećanja			

vrijednosti nekretnine kojom je osiguran ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom i stopa indeksa inflacije iz ugovora jednaki postotku jednakom trenutačnoj ciljanoj stopi inflacije središnje banke ili razini inflacije u državi članici u kojoj se nalazi nekretnina u trenutku sklapanja ugovora o kreditu, ovisno o tome što je veće, ili 0 % ako su ti postoci negativni.			
PRILOG II. EUROPSKI STANDARDIZIRANI INFORMATIVNI OBRAZAC (ESIS) DIO A Tekst iz ovog predloška prenosi se u ESIS kao takav. Navodi u uglatim zagradama zamjenjuju se odgovarajućim podacima. Upute namijenjene vjerovniku ili, prema potrebi, kreditnom posredniku o ispunjavanju ESIS-a navode se u dijelu B. Tamo gdje se navodi izraz „prema potrebi”, vjerovnik navodi tražene podatke ako su oni od važnosti za ugovor o kreditu. Ako podaci nisu od važnosti, vjerovnik briše odnosne podatke ili čitav odjeljak (primjerice, ako odjeljak nije primjenjiv). Ako se briše čitav odjeljak, numeriranje odjeljaka ESIS-a mijenja se sukladno tome. Podaci navedeni u nastavku navode se u		Nije preuzeto	Preuzeto u: Odluka o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge (NN 107/17) članak/članci PRILOG

jednom dokumentu. Font koji se koristi mora biti čitljiv. Podebljani font, sjenčanje ili veći font koriste se za podatke koje je potrebno istaknuti. Ističu se sva primjenjiva upozorenja o rizicima. Model ESIS-a (Uvodni tekst) Ovaj je dokument sastavljen za [ime potrošača] dana [datum]. Ovaj je dokument sastavljen na temelju podataka koje ste dosad dostavili i trenutačnih uvjeta na financijskom tržištu. Podaci u nastavku valjani su do [rok valjanosti], (prema potrebi) osim kamatne stope i drugih troškova. Nakon tog datuma podaci se mogu promijeniti u skladu s uvjetima na tržištu. (Prema potrebi) Ovaj dokument [naziv vjerovnika] ne nameće obvezu da vam odobri kredit. 1. Zajmodavac [Naziv] [Telefonski broj] [Adresa]			

(Nije obavezno) [Adresa e-pošte] (Nije obavezno) [Broj telefaksa] (Nije obavezno) [Internetska adresa] (Nije obavezno) [Osoba za kontakt/kontaktno mjesto] (Prema potrebi, informacije o pružanju savjetodavnih usluga:) [(Nakon procjenjivanja Vaših potreba i okolnosti, preporučujemo Vam da uzmete kredit/Ne preporučujemo Vam neki određeni kredit. Međutim, na temelju nekih Vaših odgovora, dajemo vam informacije o ovom kreditu kako biste mogli sami odlučiti)] 2. (Prema potrebi) Kreditni posrednik [Naziv] [Telefonski broj] [Adresa] (Nije obavezno) [Adresa e-pošte] (Nije obavezno) [Broj telefaksa] (Nije obavezno) [Internetska adresa] (Nije obavezno) [Osoba za kontakt/kontaktno mjesto] (Prema potrebi [informacije o pružanju			

savjetodavnih usluga)](Nakon procjenjivanja Vaših potreba i okolnosti, preporučujemo Vam da uzmete kredit/Ne preporučujemo Vam neki određeni kredit. Međutim, na temelju nekih Vaših odgovora, dajemo vam informacije o ovom kreditu kako biste mogli sami odlučiti)] [Naknada] 3. Glavna obilježja kredita Iznos i valuta kredita koji se odobrava: [vrijednost] [valuta] (Prema potrebi) Ovaj kredit nije u [nacionalna valuta dužnika] (Prema potrebi) Vrijednost Vašeg kredita u [nacionalna valuta dužnika] mogla bi se promijeniti. (Prema potrebi) Primjerice, ako bi vrijednost [nacionalna valuta dužnika] pala za 20 % u odnosu na [valuta kredita], vrijednost Vašeg kredita porasla bi na [umetnuti iznos u nacionalnoj valuti dužnika]. Međutim, mogla bi iznositi i više od toga ako vrijednost [nacionalna valuta dužnika] padne za više od 20 %. (Prema potrebi) Najviša vrijednost Vašeg kredita bit će [umetnuti iznos u nacionalnoj valuti dužnika].](Prema potrebi) Bit ćete upozoreni ako iznos kredita dosegne			

[umetnuti iznos u nacionalnoj valuti dužnika]. (Prema potrebi) Imat ćete mogućnost [umetnuti pravo na ponovno ugovaranje kredita u stranoj valuti ili pravo na pretvorbu kredita u [predmetna valuta] te uvjete] Trajanje kredita: [trajanje] [Vrsta kredita] [Vrsta primjenjive kamatne stope] Ukupni iznos koji se isplaćuje: To znači da ćete vratiti [iznos] za svaki(-u) posuđeni(-u) [jedinica valute]. (Prema potrebi) [Ovo/Dio ovoga] je kredit kod kojeg se plaćaju samo kamate. Na kraju razdoblja kredita još ćete dugovati [umetnuti iznos kredita kod kojeg se plaćaju samo kamate]. (Prema potrebi) Vrijednost nekretnine pretpostavljena radi sastavljanja ovog informativnog obrasca: [umetnuti iznos] (Prema potrebi) Najviši iznos kredita dostupan s obzirom na vrijednost nekretnine [umetnuti omjer] ili Najniža vrijednost nekretnine potrebna za pozajmljivanje navedenog iznosa [umetnuti iznos] (Po potrebi) [Sredstvo osiguranja]			

4. Kamatna stopa i drugi troškovi Efektivna kamatna stopa (EKS) ukupan je trošak kredita izražen kao godišnji postotak. EKS se navodi kao pomoć prilikom uspoređivanja različitih ponuda. EKS primjenjiv na Vaš kredit je [EKS]. EKS obuhvaća: Kamatnu stopu [vrijednost izražena u postotku ili, prema potrebi, navođenje referentne stope i postotne vrijednosti kamatne marže vjerovnika] [Ostale sastavnice EKS-a] Jednokratni troškovi (Prema potrebi) Morat ćete platiti naknadu za upis hipoteke. [Umetnuti iznos naknade ako je poznat ili temelj za izračun.] Troškovi koji se plaćaju redovito (Prema potrebi) Navedeni EKS izračunava se na temelju pretpostavki o kamatnoj stopi. (Prema potrebi) Zbog toga što je [dio] Vašeg kredita kredit s varijabilnom kamatnom stopom, stvarni EKS mogao bi se razlikovati od navedenog EKS-a ako se kamatna stopa za Vaš kredit promijeni. Primjerice, ako bi kamatna stopa porasla na [scenarij opisan u dijelu B], EKS bi mogao porasti na			

[umetnuti primjer EKS-a koji odgovara tom scenariju] (Prema potrebi) Napominjemo da se navedeni EKS izračunava na temelju toga da kamatna stopa ostaje na razini utvrđenoj za početno razdoblje tijekom čitavog trajanja ugovora. (Prema potrebi) Sljedeći troškovi nisu poznati zajmodavcu i stoga se ne uključuju u EKS: [Troškovi] (Prema potrebi) Morat ćete platiti naknadu za upis hipoteke. Molimo da se upoznate sa svim drugim porezima i troškovima vezanima uz svoj kredit. 5. Učestalost i broj uplata Učestalost otplate: [učestalost] Broj uplata: [broj] 6. Iznos svakog obroka [Iznos] [valuta] Vaš se dohodak može promijeniti. Molimo da razmotrite hoćete li moći plaćati [učestalost] obroke otplate ako se Vaš dohodak smanji. (Prema potrebi) Zbog toga što je [ovo/dio			

ovoga] kredit kod kojeg se plaćaju samo kamate, morat ćete posebno urediti otplatu iznosa od [umetnuti iznos kredita za koji se plaćaju samo kamate] koji ćete dugovati na kraju razdoblja kredita. Ne zaboravite navedenom iznosu obroka dodati potrebne uplate. (Prema potrebi) Kamatna stopa na [dio] ovog kredita može se promijeniti. To znači da bi se iznos vaših obroka mogao povećati ili smanjiti. Primjerice, ako bi kamatna stopa porasla na [scenarij opisan u dijelu B], vaše uplate mogle bi porasti na [umetnuti iznos obroka koji odgovara tom scenariju] (Prema potrebi) Vrijednost iznosa koji morate platiti u [nacionalna valuta dužnika] svaki [učestalost obroka] mogla bi se promijeniti. (Prema potrebi) Vaše uplate mogle bi porasti na [umetnuti najviši iznos u nacionalnoj valuti dužnika] svaki [umetnuti razdoblje] (Prema potrebi). Primjerice, ako bi vrijednost [nacionalna valuta dužnika] pala za 20 % u odnosu na [valuta kredita], morali biste platiti dodatni iznos od [umetnuti iznos u nacionalnoj valuti dužnika] svaki [umetnuti razdoblje]. Vaše uplate mogle bi se povećati više od navedenog. (Prema potrebi) Tečaj koji se koristi za pretvorbu vaše otplate iz [valuta kredita] u [nacionalna valuta dužnika] bit će tečaj koji je objavila [naziv institucije koja objavljuje			

tečaj] dana [datum] ili će se izračunati dana [datum] pomoću [umetnuti naziv referentnog mjerila ili metodu izračuna]. (Prema potrebi) [Pojediniosti o proizvodima oročene štednje, kreditima s odgodom plaćanja kamata]. 7. (Prema potrebi) Tablica s primjerom otplate U ovoj tablici prikazuje se iznos koji treba platiti svaki [učestalost]. Obroci (stupac [broj]) predstavljaju zbroj kamata koje treba platiti (stupac [broj]), prema potrebi, plaćene glavnice (stupac [broj]) i, prema potrebi, ostalih troškova (stupac [broj]). (Prema potrebi) Troškovi u stupcu namijenjenom ostalim troškovima odnose se na [popis troškova]. Nepodmirena glavnica (stupac [broj]) predstavlja iznos kredita koji treba otplatiti nakon svakog obroka. [Tablica] 8. Dodatne obveze Dužnik mora ispunjavati sljedeće obveze kako bi izvukao korist iz uvjeta kreditiranja opisanih u ovom dokumentu. [Obveze] (Prema potrebi) Napominjemo da se uvjeti			

kreditiranja opisani u ovom dokumentu (uključujući kamatnu stopu) mogu promijeniti u slučaju neispunjavanja ovih obveza. (Prema potrebi) U nastavku se navode moguće posljedice prekida bilo koje dodatne usluge u vezi s kreditom u kasnijoj fazi: [Posljedice] 9. Prijevremena otplata Imate mogućnost prijevremene otplate dijela ili čitavog kredita. (Po potrebi) [Uvjeti] (Prema potrebi) Izlazna naknada: [umetnuti iznos ili, ako to nije moguće, metodu izračuna]. (Prema potrebi) Ako se odlučite na prijevremenu otplatu kredita, molimo da nam se obratite kako bismo utvrdili točan iznos izlazne naknade u tom trenutku. 10. Pogodnosti (Prema potrebi) [Informacije o prenosivosti/subrogaciji] Ovaj kredit možete prenijeti na drugog [zajmodavca] [ili] [nekretninu]. [Umetnuti uvjete] (Prema potrebi) Ovaj kredit ne možete prenijeti na drugog [zajmodavca] [ili]			

[nekretninu]. (Prema potrebi) Dodatna obilježja: [Umetnuti obrazloženje dodatnih obilježja navedenih u dijelu B i, po želji, svega drugog što zajmodavac nudi kao dio ugovora o kreditu, a što nije spomenuto u prijašnjim odjeljcima]. 11. Druga prava dužnika (Prema potrebi) Imate [duljina razdoblja razmatranja] nakon [početak razdoblja razmatranja] za razmatranje prije nego što se obvežete uzeti ovaj kredit. (Prema potrebi) Nakon što ste od zajmodavca primili ugovor o kreditu, ne morate ga prihvatiti prije kraja [duljina razdoblja razmatranja]. (Prema potrebi) Tijekom razdoblja od [duljina razdoblja za odustanak] nakon [početak razdoblja za odustanak] imate pravo otkazati ugovor. [Uvjeti] [Umetnuti postupak] (Prema potrebi) Možete izgubiti pravo na otkaz ugovora ako, tijekom tog razdoblja, kupite ili prodate nekretninu vezanu uz ovaj ugovor o kreditu. (Prema potrebi) Ako odlučite iskoristiti svoje pravo odustanak [od ugovora o kreditu], molimo da provjerite hoće li se na Vas odnositi druge obveze povezane s kreditom [uključujući dodatne usluge			

povezane s kreditom] [iz odjeljka 7.] 12. Pritužbe Ako imate pritužbu, obratite se [umetnuti interno kontaktno mjesto i izvor podataka o postupku]. (Prema potrebi) Najduže razdoblje za obradu pritužbi [vremensko razdoblje] (Prema potrebi) [Ako interno ne riješimo pritužbu na Vaše zadovoljstvo,] možete se također obratiti: [umetnuti naziv vanjskog tijela za izvansudske pritužbe i pravne lijekove] (prema potrebi) ili se možete obratiti FIN-NET-u i zatražiti podatke o odgovarajućim tijelima u vlastitoj zemlji. 13. Neispunjavanje obveza povezanih s kreditom: posljedice za dužnika [Vrste neispunjavanja obveza] [Financijske i/ili pravne posljedice] Ako se susretnete s poteškoćama prilikom svojih [učestalost] uplata, molimo da nam se odmah obratite kako bismo istražili moguća rješenja. (Prema potrebi) U konačnici može se pribjeći oduzimanju Vašeg doma ako Vaše uplate nisu redovite.			

(Prema potrebi) 14. Dodatni podaci (Prema potrebi) [Navesti pravo primjenjivo na ugovor o kreditu] (Ako zajmodavac namjerava koristiti jezik koji se razlikuje od jezika ESIS-a) Informacije i ugovorni uvjeti bit će na [jezik]. Uz Vaš pristanak, namjeravamo komunicirati na [jeziku/jezicima] tijekom trajanja ugovora o kreditu. [Umetnuti izjavu o pravu koje se osigurava ili nudi, prema potrebi, nacrtom ugovora o kreditu] 15. Nadzorno tijelo Zajmodavca nadzire [naziv(i) i internetska(-e) stranica(-e) nadzornog(-ih) tijela] (Prema potrebi) Kreditnog posrednika nadzire [naziv i internetska stranica nadzornog tijela] DIO B Upute za ispunjavanje ESIS-a Prilikom ispunjavanja ESIS-a potrebno je pridržavati se barem sljedećih uputa. Međutim, države članice mogu razraditi ili pobliže odrediti upute za ispunjavanje ESIS-a.			

Odjeljak „Uvodni tekst” 1.Rok valjanosti prikladno se ističe. Za potrebe ovog dijela „rok valjanosti” znači razdoblje tijekom kojeg će podaci, npr. stopa zaduživanja navedena u ESIS-u ostati nepromijenjeni i primijenit će se ako vjerovnik odluči odobriti kredit u tom razdoblju. Ako određivanje primjenjive stope zaduživanja i drugih troškova ovisi o rezultatima prodaje temeljnih obveznica, konačna stopa zaduživanja i drugi troškovi mogu se razlikovati od navedenih. Samo u tim okolnostima navodi se da se rok valjanosti ne primjenjuje na stopu zaduživanja i druge troškove dodavanjem riječi: „osim kamatne stope i drugih troškova”. Odjeljak „1. Zajmodavac” 1.Naziv, telefonski broj i adresa vjerovnika odnose se na podatke za kontakt koje potrošač može koristiti u kasnijoj prepisci. 2.Navođenje adrese e-pošte, broja telefaksa, internetske stranice i osobe za kontakt/kontaktnog mjesta nije obavezno. 3.U skladu s člankom 3. Direktive 2002/65/EZ, ako se transakcija nudi na daljinu, vjerovnik navodi, prema potrebi, ime i geografsku adresu svojeg predstavnika u državi članici u kojoj potrošač ima boravište. Navođenje telefonskog broja, adrese e-pošte i internetske adrese predstavnika davatelja			

kredita nije obavezno. 4.Ako odjeljak 2. nije primjenjiv, vjerovnik pomoću teksta iz dijela A. obavješćuje potrošača o tome pružaju li se savjetodavne usluge i na kojoj osnovi. (Prema potrebi) Odjeljak „2. Kreditni posrednik” Ako potrošača o proizvodu informira kreditni posrednik, potonji navodi sljedeće podatke: 1.Naziv, telefonski broj i adresa kreditnog posrednika odnose se na podatke za kontakt koje potrošač može koristiti u kasnijoj prepisci. 2.Navođenje adrese e-pošte, broja telefaksa, internetske stranice i osobe za kontakt/kontaktnog mjesta nije obavezno. 3.Kreditni posrednik obavješćuje potrošača pomoću teksta iz dijela A. o tome pružaju li se savjetodavne usluge i na kojoj osnovi. 4.Objašnjenje o naknadi koju prima kreditni posrednik. Ako prima proviziju od vjerovnika, navodi se iznos i naziv vjerovnika ako se razlikuje od naziva u odjeljku 1. Odjeljak „3. Glavna obilježja kredita” 1.U ovom odjeljku objašnjavaju se glavna obilježja kredita, uključujući vrijednost i valutu te moguće rizike povezane sa stopom zaduživanja, uključujući one iz			

točke (8), te strukturu amortizacije. 2. Ako se valuta kredita razlikuje od nacionalne valute potrošača, vjerovnik navodi da će potrošač redovito primati upozorenja barem kada tečaj fluktuiira za više od 20 %, prema potrebi, pravo na pretvorbu valute ugovora o kreditu ili na mogućnost ponovnog ugovaranja uvjeta te sve druge aranžmane dostupne potrošaču za ograničavanje izloženosti tečajnom riziku. Ako u ugovoru o kreditu postoji odredba kojom se tečajni rizik ograničava, vjerovnik navodi najviši iznos koji bi potrošač morao otplatiti. Ako u ugovoru o kreditu ne postoji odredba kojom se tečajni rizik kojem je potrošač izložen ograničava na fluktuaciju tečaja za manje od 20 %, vjerovnik navodi primjer učinka pada vrijednosti nacionalne valute potrošača od 20 % u odnosu na valutu kredita, na vrijednost kredita. 3. Trajanje kredita izražava se u godinama ili mjesecima, ovisno o tome što je najrelevantnije. Ako trajanje kredita može varirati tijekom trajanja ugovora, vjerovnik objašnjava kada se i pod kojim uvjetima to može dogoditi. Ako se radi o otvorenom kreditu, primjerice, kod kreditnih kartica s pologom, vjerovnik jasno navodi tu činjenicu. 4. Vrsta kredita jasno se navodi (npr. hipotekarni kredit, stambeni kredit, kreditna kartica s pologom). U opisu vrste kredita jasno se navodi kako će se			

isplaćivati glavnica i kamate u razdoblju trajanja kredita (tj. struktura amortizacije), uz jasno navođenje temelji li se ugovor o kreditu na otplati glavnice ili kamata ili na kombinaciji navedenog. 5. Ako je čitav ili dio kredita kredit kod kojeg se plaćaju samo kamate, na kraju ovog odjeljka umeće se izjava kojom se na to jasno ukazuje pomoću teksta iz dijela A. 6. U ovom odjeljku navodi se je li stopa zaduživanja fiksna ili varijabilna i, prema potrebi, razdoblja tijekom kojih će ta stopa ostati fiksna; učestalost kasnijih revizija i postojanje ograničenja u pogledu varijabilnosti stope zaduživanja, kao što su gornje ili donje granice. Objašnjava se formula koja se koristi za reviziju stope zaduživanja i njezinih raznih sastavnica (npr. referentne stope, marže kamatne stope). Vjerovnik navodi, npr. upućujući na internetsku stranicu, gdje se mogu pronaći dodatne informacije o indeksima ili stopama korištenim u formuli, npr. Euriboru ili referentnoj stopi središnje banke. 7. Ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope zaduživanja, navode se informacije za sve stope koje se primjenjuju. 8. „Ukupni iznos koji se isplaćuje” odgovara ukupnom iznosu koji plaća potrošač. Prikazuje se kao zbroj iznosa kredita i ukupnog troška kredita za potrošača. Ako			

stopa zaduživanja nije fiksna tijekom trajanja ugovora, ističe se da taj iznos služi kao primjer i da može varirati, posebice u odnosu na varijaciju stope zaduživanja. 9. Ako se kredit osigurava hipotekom na nekretnini ili nekim drugim sličnim sredstvom osiguranja ili pravom u vezi s nekretninom, vjerovnik na to ukazuje potrošaču. Prema potrebi, vjerovnik navodi pretpostavljenu vrijednost nekretnine ili neko drugo sredstvo osiguranja korišteno u svrhu pripreme ovog informativnog obrasca. 10. Vjerovnik navodi, prema potrebi: (a) „najviši iznos kredita dostupan s obzirom na vrijednost nekretnine”, uz navođenje omjera vrijednosti kredita i imovine. Taj omjer treba popratiti primjerom najvišeg apsolutnog iznosa koji se može pozajmiti za određenu vrijednost nekretnine; ili (b) „najnižu vrijednost nekretnine koju vjerovnik zahtijeva za pozajmljivanje navedenog iznosa”. 11. Ako se krediti sastoje od više dijelova (npr. istodobno postoji dio s fiksnom stopom i dio s varijabilnom), to se navodi prilikom navođenja vrste kredita i za svaki dio kredita daju se potrebne informacije. Odjeljak „4. Kamatna stopa i drugi troškovi”			

1. Upućivanje na „kamatnu stopu” odgovara stopi ili stopama zaduživanja. 2. Stopa zaduživanja navodi se kao postotna vrijednost. Ako je stopa zaduživanja varijabilna i ako se temelji na referentnoj stopi, vjerovnik može naznačiti stopu zaduživanja navodeći referentnu stopu i postotnu vrijednost kamatne marže vjerovnika. Međutim, vjerovnik navodi vrijednost referentne stope koja vrijedi na dan izdavanja ESIS-a. Ako je stopa zaduživanja varijabilna, navode se sljedeće informacije: (a) pretpostavke korištene za izračun EKS-a; (b) prema potrebi, primjenjive gornje i donje granice i (c) upozorenje da bi varijabilnost mogla nepovoljno utjecati na stvarnu razinu EKS-a. Radi privlačenja pozornosti potrošača, font korišten za upozorenja mora biti veći i isticati se u glavnom dijelu ESIS-a. Upozorenje mora biti popraćeno oglednim primjerom EKS-a. Ako postoji gornja granica stope zaduživanja, u primjeru se pretpostavlja da će stopa zaduživanja što prije porasti do najviše razine predviđene u ugovoru o kreditu. Ako ne postoji gornja granica, u primjeru se navodi EKS s najvišom stopom zaduživanja barem u posljednjih 20 godina, ili, ako su osnovni podaci za izračun stope zaduživanja dostupni za razdoblje kraće od 20 godina, za najduže razdoblje za koje su ti podaci dostupni, na			

temelju najviše vrijednosti bilo koje vanjske referentne stope korištene pri izračunavanju stope zaduživanja, prema potrebi, ili najviše vrijednosti referentne stope koju određuje nadležno tijelo ili EBA ako vjerovnik ne koristi vanjsku referentnu stopu. Taj se uvjet ne primjenjuje na ugovore o kreditu prema kojima je stopa zaduživanja fiksna u stvarnom početnom razdoblju od nekoliko godina, a kasnije se može odrediti kao fiksna u daljnjem razdoblju nakon pregovora između vjerovnika i potrošača. Kod ugovora o kreditu prema kojima je stopa zaduživanja fiksna u stvarnom početnom razdoblju od nekoliko godina, a kasnije se može odrediti kao fiksna u daljnjem razdoblju nakon pregovora između vjerovnika i potrošača, u informacije se uključuje upozorenje da se EKS izračunava na temelju stope zaduživanja u početnom razdoblju. Upozorenje je popraćeno dodatnim primjerom EKS-a izračunatim u skladu s člankom 12. stavkom 4. Ako se krediti sastoje od više dijelova (npr. istodobno postoji dio s fiksnom stopom i dio s varijabilnom), informacije se daju za svaki dio kredita. 3.U odjeljku o „ostalim sastavnicama EKS-a” navode se svi drugi troškovi obuhvaćeni EKS-om, uključujući jednokratne troškove poput upravnih pristojbi te redovite troškove poput godišnjih upravnih			

pristojbi. Vjerovnik navodi sve troškove po kategorijama (troškovi koji se plaćaju jednokratno, troškovi koji se plaćaju redovito i koji su uključeni u obroke, troškovi koji se plaćaju redovito, ali koji nisu uključeni u obroke), njihov iznos te kome se i kada isplaćuju. U to se ne moraju uključivati troškovi nastali zbog kršenja ugovornih obveza. Ako iznos nije poznat, vjerovnik daje naznaku iznosa, ako je to moguće, ili, ako to nije moguće, navodi kako će se iznos izračunavati uz napomenu da se radi o indikativnom iznosu. Ako određeni troškovi nisu uključeni u EKS jer nisu poznati vjerovniku, ta se činjenica ističe. Ako je potrošač obavijestio vjerovnika o jednoj komponenti ili većem broju komponenata koje želi da njegov kredit ima, kao što je trajanje ugovora o kreditu i ukupan iznos kredita, vjerovnik, ako je to moguće, koristi te komponente; ako su ugovorom o kreditu predviđeni različiti načini povlačenja tranše s različitim naknadama ili stopama zaduživanja te ako vjerovnik primjenjuje pretpostavke navedene u dijelu II. Priloga I., u njemu se mora naznačiti da drukčiji mehanizmi povlačenja tranše za tu vrstu ugovora o kreditu mogu rezultirati višim EKS-om. Ako se uvjeti za povlačenje tranše koriste za izračun EKS-a, vjerovnik ističe naknade povezane s ostalim mehanizmima			

povlačenja tranše koji nisu nužno jednaki onima korištenima pri izračunu EKS-a. 4. Ako treba platiti naknadu za upis hipoteke ili slično osiguranje, to se navodi u ovom odjeljku zajedno s iznosom, ako je poznat, ili, ako to nije moguće, zajedno s temeljem za utvrđivanje iznosa. Ako je poznat iznos naknada i ako su one obuhvaćene EKS-om, postojanje i iznos naknade navode se pod „Jednokratni troškovi”. Ako iznos naknada vjerovniku nije poznat pa stoga nije obuhvaćen EKS-om, postojanje naknade mora se jasno navesti u popisu troškova koji nisu poznati vjerovniku. U oba slučaja u odgovarajućem poglavlju mora se koristiti standardizirani tekst iz dijela A. Odjeljak „5. Učestalost i broj uplata” 1. Ako se uplate trebaju vršiti redovito, navodi se učestalost uplata (npr. mjesečno). Ako se uplate neće vršiti redovito, to se jasno objašnjava potrošaču. 2. Naznačeni broj uplata obuhvaća čitavo trajanje kredita. Odjeljak „6. Iznos svakog obroka” 1. Jasno se navode valuta kredita i valuta obroka. 2. Ako se iznos obroka može promijeniti tijekom trajanja kredita, vjerovnik navodi razdoblje tijekom kojeg će taj početni iznos obroka ostati nepromijenjen te kada			

će se i koliko često mijenjati nakon toga. 3. Ako je čitav ili dio kredita kredit kod kojeg se plaćaju samo kamate, na kraju ovog odjeljka umeće se izjava kojom se na to jasno ukazuje pomoću teksta iz dijela A. Ako se potrošaču odobrenje kredita kod kojeg se plaćaju samo kamate i koji je osiguran hipotekom ili nekim drugim sličnim sredstvom osiguranja uvjetuje uzimanjem proizvoda oročene štednje, navode se iznos i učestalost svih uplata za taj proizvod. 4. Ako je stopa zaduživanja varijabilna, informacije uključuju izjavu kojom se na to ukazuje pomoću teksta iz dijela A. te primjer najvišeg iznosa obroka. Ako postoji gornja granica, u primjeru se navodi iznos obroka ako stopa zaduživanja poraste do iznosa gornje granice. Ako ne postoji gornja granica, u primjeru najgoreg slučaja prikazuje se iznos obroka uz najvišu stopu zaduživanja u posljednjih 20 godina, ili ako su osnovni podaci za izračun stope zaduživanja dostupni za razdoblje kraće od 20 godina, za najduže razdoblje za koje su ti podaci dostupni, na temelju najviše vrijednosti bilo koje vanjske referentne stope korištene pri izračunavanju stope zaduživanja, prema potrebi, ili najviše vrijednosti referentne stope koju određuje nadležno tijelo ili EBA ako vjerovnik ne koristi vanjsku referentnu stopu. Uvjet navođenja			

oglednog primjera ne primjenjuje se na ugovore o kreditu prema kojima je stopa zaduživanja fiksna u stvarnom početnom razdoblju od nekoliko godina, a kasnije se može odrediti kao fiksna u daljnjem razdoblju nakon pregovora između vjerovnika i potrošača. Ako se krediti sastoje od više dijelova (npr. istodobno postoji dio s fiksnom stopom i dio s varijabilnom), informacije se daju za svaki dio kredita i za ukupni kredit. 5.(Prema potrebi) Ako se valuta kredita razlikuje od nacionalne valute potrošača ili ako je kredit indeksiran uz valutu koja se razlikuje od nacionalne valute potrošača, vjerovnik uključuje brojčane primjere kojima se jasno pokazuje kako promjene relevantnog tečaja mogu utjecati na iznos obroka, koristeći tekst iz dijela A. Taj se primjer temelji na 20- postotnom smanjenju vrijednosti nacionalne valute potrošača zajedno s istaknutom izjavom da bi povećanje obroka moglo biti veće od iznosa prikazanog u tom primjeru. Ako postoji gornja granica kojom se povećanje ograničava na iznos niži od 20 %, umjesto toga daje se najviša vrijednost uplata u valuti potrošača te se izostavlja izjava o mogućnosti daljnjeg rasta. 6.Ako se radi o kreditu ili dijelu kredita s varijabilnom kamatnom stopom i ako se primjenjuje točka 3., primjer u točki 5. daje se na temelju iznosa obroka iz točke 1.			

7. Ako se valuta koja se koristi za plaćanje obroka razlikuje od valute kredita ili ako iznos svakog obroka izražen u nacionalnoj valuti potrošača ovisi o odgovarajućem iznosu u drugoj valuti, u ovom se odjeljku navode datum izračuna primjenjivog tečaja te tečaj ili temelj za izračun tečaja i učestalost njegove prilagodbe. Prema potrebi, tu se navodi i naziv institucije koja objavljuje tečaj. 8. Ako se radi o kreditu s odgodom plaćanja kamata gdje iznos kamate koji je potrebno platiti nije u potpunosti pokriven obrocima te se dodaje ukupnom nepodmirenom iznosu kredita, objašnjava se sljedeće: kako se i kada odgođene kamate dodaju kreditu kao gotovinski iznos; te koje su posljedice za potrošača u odnosu na njegov preostali dug. Odjeljak „7. Tablica s primjerom otplate” 1. Ovaj odjeljak uključuje se ako se radi o kreditu s odgodom plaćanja kamata gdje iznos kamate koji je potrebno platiti nije u potpunosti pokriven obrocima te se dodaje nepodmirenom iznosu kredita ili ako je stopa zaduživanja fiksna do isteka ugovora o kreditu. Države članice mogu propisati obvezu uključivanja amortizacijske tablice u drugim slučajevima. Ako potrošač ima pravo dobiti revidiranu amortizacijsku tablicu, to se navodi zajedno s uvjetima pod kojima potrošač			

ima to pravo. 2. Ako stopa zaduživanja može varirati tijekom trajanja kredita, države članice mogu od vjerovnika zahtijevati da navede razdoblje tijekom kojeg će ta početna stopa zaduživanja ostati nepromijenjena. 3. Tablica koju treba uključiti u ovaj odjeljak sadrži sljedeće stupce: „raspored otplate” (npr. 1. mjesec, 2. mjesec, 3. mjesec), „iznos obroka”, „kamate koje se plaćaju po obroku”, „ostali troškovi uključeni u obrok” (prema potrebi), „dio glavnice otplaćen po obroku” i „nepodmirena glavnica nakon svakog obroka”. 4. Za prvu godinu otplate daju se informacije za svaki obrok te se navodi zbroj za svaki stupac na kraju te prve godine. Za sljedeće godine pojedinosti se mogu navoditi jednom godišnje. Na kraju tablice dodaje se redak u koji se upisuju ukupni iznosi za svaki stupac. Ukupan trošak kredita koji plaća potrošač (tj. ukupan iznos stupca „iznos obroka”) jasno se ističe i prikazuje kao takav. 5. Ako stopa zaduživanja podliježe reviziji i ako je iznos obroka nakon svake revizije nepoznat, vjerovnik može u amortizacijskoj tablici navesti isti iznos obroka za čitavo razdoblje trajanja kredita. U tom slučaju vjerovnik na to potrošaču ukazuje vizualnim razlikovanjem poznatih i pretpostavljenih iznosa (npr. korištenjem drukčijeg fonta, obruba ili sjenčanja). Nadalje, razumljivim tekstom objašnjava			

se za koja razdoblja iznosi prikazani u tablici mogu varirati i zašto. Odjeljak „8. Dodatne obveze” 1.U ovom odjeljku vjerovnik navodi obveze poput obveze osiguranja nekretnine, sklapanja ugovora o životnom osiguranju, primanja dohotka na račun pri vjerovniku ili kupnje nekog drugog proizvoda ili usluge. Za svaku obvezu vjerovnik navodi prema kome i do kojeg roka ju je potrebno ispuniti. 2.Vjerovnik također navodi trajanje obveze, npr. do kraja ugovora o kreditu. Vjerovnik za svaku obvezu navodi sve troškove koje potrošač treba platiti i koji nisu uključeni u EKS. 3.Vjerovnik također navodi mora li se potrošač obvezati na dodatne usluge kako bi mu bio odobren ugovor pod navedenim uvjetima, te ako je tako, mora li ih kupiti kod pružatelja usluga kojem vjerovnik daje prednost ili ih može kupiti kod pružatelja po svojem izboru. Ako ta mogućnost ovisi o dodatnim uslugama koje ispunjavaju određena minimalna obilježja, ta se obilježja opisuju u ovom odjeljku. Ako je ugovor o kreditu u paketu s drugim proizvodima, vjerovnik navodi ključna obilježja tih drugih proizvoda i jasno navodi ima li potrošač pravo raskinuti ugovor o kreditu ili otkazati proizvode u paketu odvojeno, uvjete i posljedice istog,			

i, prema potrebi, moguće posljedice prekida pružanja dodatnih usluga potrebnih u vezi s ugovorom o kreditu. Odjeljak „9. Prijevremena otplata” 1.Vjerovnik navodi uvjete pod kojima potrošač može prijevremeno otplatiti dio kredita ili čitavi kredit. 2.U odjeljku o izlaznim naknadama vjerovnik potrošaču ukazuje na svaku izlaznu naknadu ili druge troškove koje treba platiti prilikom prijevremene otplate radi naknađivanja vjerovnika i, prema potrebi, navodi njihov iznos. U slučajevima u kojima bi iznos naknade ovisio o različitim čimbenicima, kao što su otplaćeni iznos ili prevladavajuća kamatna stopa u trenutku prijevremene otplate, vjerovnik navodi kako se izračunava naknada i najviši iznos naknade ili, ako to nije moguće, ogledni primjer kojim potrošaču prikazuje iznos naknade prema raznim mogućim scenarijima. Odjeljak „10. Pogodnosti” 1.Vjerovnik prema potrebi objašnjava mogućnost prijenosa kredita na drugog vjerovnika ili nekretninu i uvjete tog prijenosa. 2.(Prema potrebi) Dodatna obilježja: Ako proizvod sadrži bilo koje obilježje navedeno pod točkom 5., u ovom se odjeljku moraju navesti ta obilježja te			

ukratko objasniti sljedeće: okolnosti pod kojima potrošač može koristiti obilježje; svi uvjeti povezani s obilježjem; podrazumijeva li obilježje koje je dio kredita osiguranog hipotekom ili sličnim instrumentom osiguranja da potrošač gubi bilo kakvu zakonsku ili drugu zaštitu koja se obično povezuje s obilježjem; i poduzeće koje nudi obilježje (ako nije riječ o vjerovniku). 3. Ako obilježje sadrži dodatni kredit, u ovom se odjeljku potrošaču objašnjava sljedeće: ukupan iznos kredita (uključujući kredit osiguran hipotekom ili nekim sličnim instrumentom osiguranja); je li dodatni kredit osiguran ili ne; relevantne stope zaduživanja; te je li to regulirano. Taj iznos dodatnog kredita uključen je u izvornu procjenu kreditne sposobnosti ili, u suprotnom, u ovom se odjeljku jasno navodi da dostupnost dodatnog iznosa ovisi o daljnjoj procjeni sposobnosti otplate potrošača. 4. Ako obilježje uključuje neki oblik štednje, potrebno je objasniti relevantne kamatne stope. 5. Moguća dodatna obilježja su: „preplaćeni iznosi/nedovoljne uplate” [plaćanje većeg ili manjeg iznosa od iznosa obroka koji se obično zahtijeva na temelju strukture amortizacije]; „razmak između plaćanja” [razdoblja tijekom kojih potrošač ne treba vršiti uplate]; „ponovno zaduživanje” [mogućnost da potrošač ponovno pozajmi			

sredstva koja su već povučena i otplaćena]; „dodatno zaduživanje dostupno bez daljnjeg odobrenja”; „dodatno osigurano ili neosigurano zaduživanje” [u skladu s točkom 3.] „kreditna kartica”; „povezani tekući račun”; i „povezani štedni račun”. 6. Vjerovnik može uključiti sva druga obilježja koja nudi kao dio ugovora o kreditu koja nisu spomenuta u prethodnim odjeljcima. Odjeljak „11. Druga prava dužnika” 1. Vjerovnik objašnjava pravo (ili više njih) npr. odustanka ili razmatranja te, prema potrebi, druga prava koja postoje, kao što su prenosivost (uključujući subrogaciju), navodi uvjete kojima to pravo (ili više njih) mora udovoljavati, postupak koji će potrošač trebati slijediti da bi ostvario to pravo (ili više njih), između ostalog, adresu na koju se šalje obavijest o povlačenju te odgovarajuće naknade (prema potrebi). 2. Ako se primjenjuje razdoblje razmatranja ili pravo odustanka potrošača, to se jasno navodi. 3. U skladu s člankom 3. Direktive 2002/65/EZ, ako se transakcija nudi na daljinu, potrošača se obavješćuje o postojanju ili nepostojanju prava na odustanak. Odjeljak „12. Pritužbe”			

1.U ovom odjeljku navode se interno kontaktno mjesto [naziv relevantnog odjela] i način stupanja u kontakt radi pritužbe [adresa] ili [telefonski broj] ili [osoba za kontakt]: [podaci za kontakt] te poveznica na postupak pritužbi na relevantnoj internetskoj stranici ili sličan izvor informacija. 2.Navodi se naziv relevantnog vanjskog tijela za izvansudske pritužbe i pravne lijekove te, ako je korištenje internog postupka za rješavanje pritužbi preduvjet za pristup tom tijelu, navodi se ta činjenica pomoću teksta iz dijela A. 3.U slučaju sklapanja ugovora o kreditu s potrošačem koji ima boravište u nekoj drugoj državi članici, vjerovnik upućuje na postojanje FIN-NET-a. (http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/). Odjeljak „13. Neispunjavanje obveza povezanih s kreditom: posljedice za dužnika” 1.Ako neispunjavanje neke obveze potrošača povezane s kreditom može imati financijske ili pravne posljedice za potrošača, vjerovnik u ovom odjeljku opisuje različite glavne slučajeve (npr. zakašnjenje uplate/neplaćanje, neispunjavanje obveza navedenih u odjeljku 8. „Dodatne obveze”) i navodi gdje se mogu dobiti dodatne informacije. 2.Za svaki od navedenih slučajeva vjerovnik			

jasno i razumljivo navodi kazne ili moguće posljedice. Ističu se ozbiljne posljedice. 3. Ako se nekretnine kojima se osigurava kredit mogu vratiti vjerovniku ili prenijeti na njega u slučaju neispunjavanja obveza potrošača, u ovom se odjeljku navodi izjava kojom se na to ukazuje pomoću teksta iz dijela A. Odjeljak „14. Dodatne informacije” 1. U slučaju oglašavanja na daljinu u ovom će se odjeljku navesti sve odredbe o pravu primjenjivom na ugovor o kreditu ili nadležan sud. 2. Ako tijekom trajanja ugovora vjerovnik namjerava komunicirati s potrošačem na jeziku koji se razlikuje od jezika ESIS-a, navode se ta činjenica i jezik komunikacije. Time se ne dovodi u pitanje članak 3. stavak 1. točka 3. podtočka (g) Direktive 2002/65/EZ. 3. Vjerovnik ili kreditni posrednik navode pravo potrošača da mu se dostavi ili ponudi, prema potrebi, primjerak nacрта ugovora o kreditu barem nakon što je ostvarena ponuda koja je obvezujuća za vjerovnika. Odjeljak „15. Nadzorno tijelo” 1. Navodi se relevantno tijelo ili tijela za nadzor predugovorne faze o kreditiranju.			

PRILOG III. MINIMALNI ZAHTJEVI U POGLEDU ZNANJA I STRUČNOSTI 1.Minimalni zahtjevi u pogledu znanja i stručnosti za osoblje vjerovnika, kreditnih posrednika i imenovanih predstavnika iz članka 9. te za osobe uključene u upravljanje kreditnim posrednicima ili imenovanim predstavnicima iz članka 29. stavka 2. točke (c) i članka 31. stavka 2. treba uključiti barem: (a)odgovarajuće poznavanje kreditnih proizvoda koji potpadaju pod područje primjene članka 3. i dodatnih usluga koje se obično nude uz njih; (b)odgovarajuće poznavanje prava povezanog s ugovorima o potrošačkim kreditima, osobito zaštite potrošača; (c)odgovarajuće poznavanje i razumijevanje postupka kupnje nekretnina; (d)odgovarajuće poznavanje vrednovanja osiguranja; (e)odgovarajuće poznavanje organizacije i funkcioniranja zemljišnih knjiga; (f)odgovarajuće poznavanje tržišta u relevantnoj državi članici; (g)odgovarajuće poznavanje standarda poslovne etike; (h)odgovarajuće poznavanje postupka procjene kreditne sposobnosti potrošača ili, prema potrebi, stručnost u		Nije preuzeto	Preuzeto u: 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 (NN 107/17) članak/članci 3., 4., 5., 6., 7.

procjenjivanju kreditne sposobnosti potrošača; (i)odgovarajuću razinu financijske i ekonomske stručnosti. 2.Prilikom utvrđivanja minimalnih zahtjeva u pogledu znanja i stručnosti države članice mogu razlikovati razine i vrste zahtjeva primjenjivih na osoblje vjerovnika, osoblje kreditnih posrednika ili imenovanih predstavnika te upravu kreditnih posrednika ili imenovanih predstavnika. 3.Države članice određuju prikladnu razinu znanja i stručnosti na temelju: (a)stručnih kvalifikacija, npr. diploma, akademskih stupnjeva, osposobljavanja, testova o stručnoj osposobljenosti; ili (b)profesionalnog iskustva, koje se može odrediti kao minimalni broj godina rada u područjima povezanim sa sastavljanjem, distribucijom ili posredovanjem kreditnih proizvoda. Nakon 21. ožujka 2019., određivanje odgovarajućeg stupnja znanja i stručnosti ne smije se temeljiti isključivo na metodama navedenim u točki (b) prvog podstavka.			

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. Naziv propisa Europske unije

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

2. Naziv prijedloga propisa

Zakon o potrošačkim kreditima (II. čitanje)

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

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

Članak 1. Predmet Ovom se Direktivom utvrđuju zajednički okvir i zahtjevi koji se odnose na: (a) pružatelje usluge servisiranja kredita u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji, koji djeluju u ime kupca kredita; (b) kupce kredita u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 1.
Članak 2. Područje primjene 1. Ova Direktiva primjenjuje se na: (a) pružatelje usluge servisiranja kredita koji djeluju u ime kupca kredita u pogledu		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 3., 12.

prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji, u skladu s primjenjivim pravom Unije i nacionalnim pravom; (b) kupce kredita prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji u skladu s primjenjivim pravom Unije i nacionalnim pravom. 2. U pogledu ugovora o kreditu koji su obuhvaćeni njezinim područjem primjene, ovom se Direktivom ne utječe na načela ugovornog prava ni na načela građanskog prava u okviru nacionalnog prava u pogledu prijenosa prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, ni na zaštitu potrošača ili dužnika, osobito na temelju uredaba (EZ) br. 593/2008 i (EU) br. 1215/2012 te direktiva 93/13/EEZ, 2008/48/EZ, 2014/17/EU i nacionalnih odredaba kojima se te direktive prenose, ili drugih relevantnih propisa Unije i nacionalnog prava o zaštiti potrošača i pravima dužnika. 3. Ovom se Direktivom ne utječe na ograničenja uvedena nacionalnim pravom država članica u vezi s prijenosom prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, ili samog ugovora o		Nije potrebno preuzimanje	U nacionalno zakonodavstvo nije preuzet dio „ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu“ iz stavka 1. podstavka (a) i (b), stavka 2., stavka 4., stavka 5. podstavka (a), (b), (c), (d) i stavka 6., s obzirom da hrvatski pravni sustav ne poznaje mogućnost da se prilikom prijenosa ugovora na vjerovnika prenosi „samo“ ugovor, a ne i prava koja proizlaze iz tog ugovora. Naime, nacionalno zakonodavstvo (Zakon o obveznim odnosima, „Narodne novine br. 35/05., 41/08., 125/11., 78/15., 29/18., 126/21., 114/22., 156/22.) poznaje pravni institut ustupa tražbine (cesija). Prilikom sklapanja pravnog posla kojim dolazi do ustupa tražbine vjerovnik može na trećeg prenijeti svoju tražbinu, osim one čiji je prijenos zakonom zabranjen ili onih prava koja su strogo osobne naravi ili koja se po svojoj naravi protive prenošenju na drugog. S tražbinom prelaze na primatelja i ostala sporedna prava (primjerice, pravo prvenstvene naplate, hipoteka, založno pravo, prava iz ugovora s jamcem, pravo na kamate, ugovorna kazna i sl.). 2. U nacionalno zakonodavstvo nije preuzet članak 2. stavak 3. Direktive, s obzirom da hrvatski pravni sustav ne poznaje ograničenja u smislu odredbe ovog stavka. 3. Nije preuzeta odredba iz stavka 5. podstavka (d), s obzirom da je hrvatski zakonodavac odlučio da će se odredbe Zakona kojim se prenosi predmetna

neprihodonosnom kreditu, koji nije dospio ili je dospio manje od 90 dana, ili nije raskinut u skladu s nacionalnim građanskim pravom. 4. Ova Direktiva ne utječe na zahtjeve iz nacionalnog prava država članica u pogledu servisiranja prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, ako je kupac kredita sekuritizacijski subjekt posebne namjene kako je definiran u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) 2017/2402 Europskog parlamenta i Vijeća (20) sve dok ta nacionalna prava: (a) ne utječu na razinu zaštite potrošača predviđenu ovom Direktivom; (b) osiguravaju da nadležna tijela primaju potrebne informacije od pružatelja usluge servisiranja kredita. 5. Ova Direktiva ne primjenjuje se na: (a) servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, koje provodi: i. kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji; ii. upravitelj alternativnih investicijskih fondova koji ima odobrenje za rad ili je registriran u skladu s Direktivom 2011/61/EU ili društvo za upravljanje ili društvo za investicije koje ima odobrenje za rad u skladu s Direktivom			Direktiva primjenjivati od proteka osmog dana od dana objave u Narodnim novinama (službenom glasilu Republike Hrvatske), osim članaka 16. i 59. koji stupaju na snagu tri mjeseca od dana objave u Narodnim novinama.

2009/65/EZ pod uvjetom da to društvo za ulaganje nije imenovalo društvo za upravljanje u skladu s tom direktivom, u ime fonda kojim upravljaju; iii. nekreditna institucija koja podliježe nadzoru nadležnog tijela države članice u skladu s člankom 20. Direktive 2008/48/EZ ili člankom 35. Direktive 2014/17/EU kada obavlja aktivnosti u toj državi članici; (b) servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, koji nije izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji, osim ako su prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili sam ugovor o kreditu zamijenjeni ugovorom o kreditu koji je izdala takva kreditna institucija; (c) kupnju prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, koju obavlja kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji; (d) prijenos prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, koji su preneseni prije datuma iz članka 32. stavka 2. prvog podstavka. 6. Države članice iz primjene ove Direktive mogu izuzeti servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili samog ugovora o kreditu, koje provode javni bilježnici i sudski izvršitelji kako je definirano nacionalnim pravom ili pak odvjetnici kako			

su definirani u članku 1. stavku 2. točki (a) Direktive 98/5/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (21) pri obavljanju aktivnosti servisiranja kredita u okviru svoje djelatnosti.			
Članak 3. Definicije Za potrebe ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: 1.,,kreditna institucija” znači kreditna institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; 2.,,vjerovnik” znači kreditna institucija koja je odobrila kredit, ili kupac kredita; 3.,,dužnik” znači pravna ili fizička osoba koja je s kreditnom institucijom sklopila ugovor o kreditu, uključujući njezina pravnog nasljednika ili ovlaštenika; 4.,,ugovor o kreditu” znači ugovor o kreditu kako je prvotno odobren, izmijenjen ili zamijenjen, kojim kreditna institucija odobrava kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili drugog sličnog financijskog aranžmana; 5.,,ugovor o servisiranju kredita” znači pisani ugovor sklopljen između kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 9.

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

vjerovnika iz ugovora o kreditu, ili sa samim ugovorom o kreditu, u skladu s nacionalnim pravom i uputama kupca kredita, ako pružatelj usluge servisiranja kredita nije kreditni posrednik kako je definiran u članku 3. točki (f) Direktive 2008/48/EZ ili članku 4. točki 5. Direktive 2014/17/EU; (c)upravljanje eventualnim pritužbama povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o kreditu ili sa samim ugovorom o kreditu; (d)informiranje dužnika o promjenama kamatne stope ili naknadama ili dospjelim plaćanjima povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o kreditu ili sa samim ugovorom o kreditu; 10.,,matična država članica” znači, kada je riječ o pružatelju usluge servisiranja kredita, država članica u kojoj se nalazi njegovo registrirano sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim pravom nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegov glavni ured, ili, kada je riječ o kupcu kredita, država članica u kojoj kupac kredita ili njegov predstavnik ima prebivalište odnosno u kojoj se nalazi njegovo registrirano sjedište ili, ako prema njegovom nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegov glavni ured; 11.,,država članica domaćin” znači država			

članica koja nije matična država članica i u kojoj je pružatelj usluge servisiranja kredita osnovao podružnicu ili u kojoj pruža aktivnosti servisiranja kredita te u svakom slučaju država članica u kojoj dužnik ima prebivalište odnosno u kojoj se nalazi njegovo registrirano sjedište ili, ako prema njegovom nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegov glavni ured; 12. „potrošač” znači fizička osoba koja u ugovorima o kreditu obuhvaćenima ovom Direktivom djeluje u svrhe izvan svoje trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti potrošača; 13. „ugovor o neprihodonosnom kreditu” znači ugovor o kreditu koji je klasificiran kao neprihodujuća izloženost u skladu s člankom 47.a Uredbe (EU) br. 575/2013.			
Članak 4. Opći zahtjevi 1. Države članice zahtijevaju od pružatelja usluge servisiranja kredita da prije početka obavljanja djelatnosti u matičnoj državi članici ishodi odobrenje za rad na njezinu državnom području u skladu sa zahtjevima utvrđenima u nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva. 2. Ovlasti za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovog članka države članice dodjeljuju nadležnim tijelima imenovanim		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 25.

u skladu s člankom 21. stavkom 3.			
Članak 5. Zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad 1. Ne dovodeći u pitanje članak 6., države članice propisuju sljedeće zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad iz članka 4. stavka 1.: (a)podnositelj zahtjeva pravna je osoba iz članka 54. Ugovora o funkcioniranju Europske unije, a njegovo registrirano sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim pravom nema registrirano sjedište, njegov glavni ured mora se nalaziti u državi članici u kojoj podnositelj zahtjeva traži odobrenje za rad; (b)članovi upravljačkog ili administrativnog tijela podnositelja zahtjeva imaju dovoljno dobar ugled, što se dokazuje na sljedeći način: i.nemaju policijski dosje ili drugi ekvivalentni dokument prema nacionalnim propisima u odnosu na relevantna kaznena djela, posebno ona		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 26.

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

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

2. Nakon savjetovanja sa svim relevantnim dionicima i uzimajući u obzir sve uključene interese EBA izdaje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 za zahtjeve navedene u stavku 1. točki (c) ovog članka. 3. Nadležna tijela matične države članice dužna su odbiti izdavanje odobrenja za rad iz članka 4. stavka 1. ako podnositelj zahtjeva ne ispunjava zahtjeve iz stavka 1. ovog članka i, prema potrebi, članka 6. stavka 2. točke (a).			
Članak 6. Sposobnost držanja sredstava 1. Države članice utvrđuju je li pružateljima usluge servisiranja kredita pri obavljanju aktivnosti servisiranja kredita na njihovu državnom području: (a)dopušteno primanje i držanje sredstava dužnika radi prijenosa tih sredstava na kupce kredita; ili (b)zabranjeno primanje i držanje sredstava dužnika. 2. U slučajevima kada je pružateljima usluge servisiranja kredita dopušteno primanje i držanje sredstava dužnika u skladu sa stavkom 1. točkom (a), države		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 32.

članice moraju: (a)uz zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad utvrđene u članku 5. stavku 1., utvrditi zahtjev da podnositelj zahtjeva ima zaseban račun u kreditnoj instituciji na koji će se sva sredstva primljena od dužnika knjižiti i na kojemu će se čuvati do njihova usmjeravanja prema odgovarajućem kupcu kredita, pod uvjetima dogovorenima s kupcem kredita; (b)osigurati da su ta sredstva u skladu s nacionalnim pravom zaštićena u interesu kupaca kredita od potraživanja ostalih vjerovnika pružatelja usluge servisiranja kredita, osobito u slučaju nesolventnosti; (c)odrediti da se, kada dužnik izvrši plaćanje pružatelju usluge servisiranja kredita kako bi, djelomično ili u cijelosti, podmirio dospjele iznose povezane s pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili sa samim ugovorom o neprihodonosnom kreditu, to plaćanje smatra plaćenim kupcu kredita; (d)zahtijevati od pružatelja usluge servisiranja kredita da na papiru ili drugom trajnom mediju dužniku dostavi potvrdu ili dopis o podmirenju obveza kad god pružatelj usluge servisiranja kredita primi sredstva od dužnika te da navede primljene iznose. 3. Ako pružatelj usluge servisiranja kredita ne namjerava primiti i držati sredstva dužnika u okviru svojeg poslovnog modela,			

pružatelj usluge servisiranja kredita navodi tu namjeru u svojem zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad iz članka 4. stavka 1. U takvim slučajevima ne primjenjuju se zahtjevi utvrđeni u skladu sa stavkom 2. točkom (a) ovog članka.			
Članak 7. Postupak izdavanja odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja kredita 1. Države članice uspostavljaju postupak izdavanja odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja kredita kojim se podnositelju zahtjeva omogućuje podnošenje zahtjeva i svih potrebnih informacija na temelju kojih nadležno tijelo matične države članice može provjeriti ispunjava li podnositelj zahtjeva sve uvjete utvrđene u nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 5. stavak 1. i, prema potrebi, u članku 6. stavku 2. točki (a). 2. Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja kredita iz stavka 1. prilaže se sljedeće: (a)dokaz o pravnom statusu podnositelja zahtjeva te preslika njegova dokumenta o osnivanju i internih akata društva; (b)adresa glavnog ureda ili registriranog sjedišta podnositelja zahtjeva;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 27., 28., 29., 49.

(c) identitet članova upravljačkog ili administrativnog tijela podnositelja zahtjeva i osoba koje imaju kvalificirane udjele u smislu članka 4. stavka 1. točke (36) Uredbe (EU) br. 575/2013; (d) dokaz da podnositelj zahtjeva ispunjava uvjete iz članka 5. stavka 1. točaka (b) i (c); (e) dokaz da osobe koje imaju kvalificirane udjele u smislu članka 4. stavka 1. točke 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 ispunjavaju uvjete iz članka 5. stavka 1. točke (d) ove Direktive; (f) dokaz o upravljačkim aranžmanima i mehanizmima unutarnje kontrole iz članka 5. stavka 1. točke (e); (g) dokaz o politici iz članka 5. stavka 1. točke (f); (h) dokaz o unutarnjim postupcima iz članka 5. stavka 1. točke (g); (i) dokaz o postupcima iz članka 5. stavka 1. točke (h); (j) prema potrebi, dokaz o postojanju zasebnog računa u kreditnoj instituciji, kako je predviđeno u članku 6. stavku 2. točki (a); (k) svi ugovori o eksteralizaciji iz članka 12. stavka 1. 3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice u roku od 45 dana od primitka zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad provedu provjeru potpunosti zahtjeva.			

4. Države članice osiguravaju da u roku od 90 dana od primitka potpunog zahtjeva ili, ako se zahtjev smatra nepotpunim, od primitka traženih informacija, nadležna tijela matične države članice obavještavaju podnositelja zahtjeva o tome je li odobrenje za rad izdano ili odbijeno te navode razloge za odbijanje. 5. Države članice osiguravaju da podnositelj zahtjeva ima pravo žalbe pred sudom u slučajevima kada nadležna tijela matične države članice donesu odluku kojom se odbija izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 5. stavkom 3. te u slučajevima kada nadležna tijela u roku utvrđenom u stavku 4. ovog članka ne donesu odluku o zahtjevu.			
Članak 8. Oduzimanje odobrenja za rad 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice imaju potrebne nadzorne i istražne ovlasti te ovlasti izricanja sankcija u skladu s člankom 22. kako bi mogle oduzeti odobrenje za rad izdano pružatelju usluge servisiranja kredita ako se na tog pružatelja usluge servisiranja kredita primjenjuje bilo koje od sljedećeg: (a)ne započne s radom 12 mjeseci nakon izdavanja odobrenja za rad;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 30., 31.

(b) izričito se odrekne odobrenja za rad; (c) prestane obavljati aktivnosti pružanja usluge servisiranja kredita na dulje od 12 mjeseci; (d) dobije odobrenje na temelju neistinitih izjava ili drugih nezakonitih načina; (e) više ne ispunjava zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita utvrđene u članku 5. stavka 1. i, prema potrebi, u članku 6. stavku 2. točki (a); (f) počini ozbiljno kršenje primjenjivih propisa, uključujući nacionalne propise kojima se prenosi ova Direktiva, ili drugih pravila o zaštiti potrošača, uključujući primjenjive propise države članice domaćina i države članice u kojoj je kredit odobren. 2. U slučaju oduzimanja odobrenja za rad u skladu sa stavkom 1. ovog članka države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice odmah obavijeste nadležna tijela države članice domaćina ako utvrde da pružatelj usluge servisiranja kredita pruža usluge na temelju članka 13., i također nadležna tijela države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica.			

Članak 9. Popis ili registar ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela uspostave i vode barem popis, ili ako se to smatra primjerenijim, nacionalni registar svih pružatelja usluge servisiranja kredita kojima je odobreno pružanje usluga na njihovu državnom području, uključujući pružatelje usluge servisiranja kredita koji pružaju usluge na temelju članka 13. ove Direktive. EBA izrađuje smjernice u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010, u kojima se utvrđuju najbolje prakse za uspostavu i vođenje takvih popisa ili registara i navode vrste informacija koje oni sadržavaju, kako bi se zajamčili jednaki uvjeti u cijeloj Uniji i transparentnost za kupce kredita i dužnike. 2. Popis ili registar iz stavaka 1. mora biti javno dostupan na internetskim stranicama nadležnih tijela i redovito se ažurirati. 3. U slučaju oduzimanja odobrenja za rad u skladu s člankom 8., nadležna tijela bez odgode ažuriraju popis ili registar iz stavka 1. ovog članka.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 40.

Članak 10. Odnos s dužnikom, obavijest o prijenosu i naknadne obavijesti 1. Države članice zahtijevaju da kupci kredita i pružatelji usluge servisiranja kredita u svojim odnosima s dužnicima: (a)postupaju u dobroj vjeri, pošteno i profesionalno; (b)pružaju dužnicima informacije koje nisu obmanjujuće, nejasne ili netočne; (c)poštuju i štite osobne podatke i privatnost dužnika; (d)komuniciraju s dužnicima na način koji ne predstavlja uznemiravanje, prisilu ili nedopušten utjecaj. 2. Države članice osiguravaju da nakon svakog prijenosa prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu na kupca kredita, a uvijek prije prve naplate duga, ali i kad god to dužnik zatraži, kupac kredita ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili iii., ako je imenovan radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita, ili pružatelj usluge servisiranja kredita, šalje dužniku obavijest, na papiru ili na drugom trajnom mediju, koja uključuje barem sljedeće: (a)informacije o prijenosu koji je izvršen, uključujući datum prijenosa;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 5., 6., 14., 16.

(b)identifikacijske i kontaktne podatke kupca kredita; (c)identifikacijske i kontaktne podatke pružatelja usluge servisiranja kredita ili subjekta iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii., ako je imenovan; (d)ako je imenovan, dokaz o odobrenju za rad pružatelja usluge servisiranja kredita, izdanom u skladu s člankom 7.; (e)prema potrebi, identifikacijske i kontaktne podatke izvoditelja servisiranja kredita; (f)vidljivo istaknutu kontaktnu referentnu točku kod kupca kredita, ili kod subjekta iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii., ako je imenovan radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita, ili kod pružatelja usluge servisiranja kredita i, prema potrebi, kod izvoditelja servisiranja kredita, od koje se prema potrebi dobivaju informacije; (g)informacije o iznosima koje dužnik duguje u trenutku slanja obavijesti, uz navođenje iznosa glavnice, kamata, naknada i drugih dozvoljenih troškova; (h)izjavu kojom se potvrđuje da se i dalje primjenjuju cjelokupno relevantno pravo Unije i nacionalno pravo, osobito ono koje se odnosi na izvršenje ugovora, zaštitu potrošača, prava dužnika i kazneno pravo; (i)ime, adresu i kontaktne podatke nadležnih tijela države članice u kojoj dužnik ima			

prebivalište ili u kojoj se nalazi njegovo registrirano sjedište ili, ako prema njegovom nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, u kojoj se nalazi njegov glavni ured, i u kojoj dužnik može podnijeti pritužbu. Obavijest iz prvog podstavka mora biti napisana na jeziku koji je jasan i razumljiv široj javnosti. 3. Države članice osiguravaju da u svakoj naknadnoj komunikaciji s dužnikom, kupac kredita, ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii., ako je imenovan radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita, ili pružatelj usluge servisiranja kredita uključujući informacije iz stavka 2. točke (f) ovog članka, osim ako je riječ o prvoj obavijesti nakon imenovanja novog pružatelja usluge servisiranja kredita, u kojem se slučaju uključuju i informacije navedene u stavku 2. točkama (c) i (d) ovog članka. 4. Stavcima 2. i 3. ne dovode se u pitanje bilo kakvi dodatni zahtjevi u pogledu obavijesti predviđenih drugim primjenjivim pravom Unije ili nacionalnim pravom.			

Članak 11. Ugovorni odnos između pružatelja usluge servisiranja kredita i kupca kredita 1. Ako kupac kredita sam ne obavlja aktivnosti servisiranja kredita, države članice osiguravaju da imenovani pružatelj usluge servisiranja kredita svoje usluge koje se odnose na upravljanje i izvršenje prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu pruža na temelju ugovora o servisiranju kredita s kupcem kredita. 2. U ugovoru o servisiranju kredita iz stavka 1. navodi se sljedeće: (a) detaljan opis aktivnosti servisiranja kredita koje će obavljati pružatelj usluge servisiranja kredita; (b) iznos naknade pružatelju usluge servisiranja kredita ili način izračuna naknade; (c) slučajevi u kojima pružatelj usluge servisiranja kredita može zastupati kupca kredita u odnosu prema dužniku; (d) obveza stranaka da usklade svoje djelovanje s pravom Unije i nacionalnim pravom primjenjivim na prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili na sam ugovor o kreditu, među ostalim i u vezi sa zaštitom potrošača i zaštitom podataka; (e) klauzula kojom se zahtijeva pravedno i		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 22.

razborito postupanje prema dužnicima. 3. Države članice osiguravaju da ugovor o servisiranju kredita iz stavka 1. sadržava zahtjev na temelju kojeg pružatelj usluge servisiranja kredita mora obavijestiti kupca kredita prije nego što eksternalizira bilo koju od svojih aktivnosti servisiranja kredita. 4. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita vodi sljedeće evidencije i čuva ih najmanje pet godina od datuma raskida ugovora o servisiranju kredita iz stavka 1. ili za trajanja razdoblja zastare primjenjivog u matičnoj državi članici, ali u svakom slučaju ne dulje od 10 godina: (a) relevantnu korespondenciju i s kupcem kredita i s dužnikom, pod uvjetima utvrđenima primjenjivim nacionalnim pravom; (b) relevantne upute primljene od kupca kredita u vezi s pravima vjerovnika iz svakog ugovora o neprihodonosnom kreditu ili sa samim ugovorom o neprihodonosnom kreditu kojim upravlja i koji izvršava u ime kupca kredita, pod uvjetima utvrđenima primjenjivim nacionalnim pravom; (c) ugovor o servisiranju kredita. 5. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita evidencije iz stavka 4. daje na uvid nadležnim tijelima na			

njihov zahtjev.			
Članak 12. Eksternalizacija usluge servisiranja kredita 1. Države članice osiguravaju da, u slučaju kada se pružatelj usluge servisiranja kredita koristi izvoditeljem servisiranja kredita radi obavljanja bilo koje od aktivnosti servisiranja kredita, taj pružatelj usluge servisiranja kredita ostaje u cijelosti odgovoran za izvršenje svih obveza u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva. Eksternalizacija tih aktivnosti servisiranja kredita podliježe sljedećim uvjetima: (a)sklapanje pisanog ugovora o eksternalizaciji između pružatelja usluge servisiranja kredita i izvoditelja servisiranja kredita na temelju kojega se od izvoditelja servisiranja kredita zahtijeva da djeluje u skladu s primjenjivim zakonskim odredbama, uključujući nacionalne propise kojima se prenosi ova Direktiva i relevantnim pravom Unije ili nacionalnim pravom		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 33.

primjenjivim na prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili na sam ugovor o kreditu; (b) zabranjeno je istodobno eksternaliziranje svih aktivnosti servisiranja kredita s izvođačem servisiranja kredita; (c) ugovorom o eksternalizaciji sklopljenim s izvođačem servisiranja kredita ne mijenja se ugovorni odnos između pružatelja usluge servisiranja kredita i kupca kredita niti obveze pružatelja usluge servisiranja kredita prema kupcu kredita ili dužnicima; (d) eksternalizacija nekih aktivnosti servisiranja kredita ne utječe na obvezu pružatelja usluge servisiranja kredita da ispuni zahtjeve iz svog odobrenja za rad utvrđene u članku 5. stavku 1.; (e) eksternalizacija servisiranja kredita s izvođačem ne sprečava nadležna tijela u provedbi nadzora pružatelja usluge servisiranja kredita u skladu s člancima 14. i 21.; (f) pružatelj usluge servisiranja kredita ima izravan pristup svim relevantnim informacijama o aktivnostima servisiranja kredita eksternaliziranim s izvođačem servisiranja kredita; (g) po isteku ugovora o eksternalizaciji pružatelj usluge servisiranja kredita ima stručna znanja i resurse kako bi mogao obavljati eksternalizirane aktivnosti servisiranja kredita.			

Eksternalizacija aktivnosti servisiranja kredita ne smije se provoditi na način kojim se narušava kvaliteta unutarnjih kontrola pružatelja usluge servisiranja kredita niti pouzdanost ili kontinuitet njegovih kreditnih usluga. 2. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita prije eksternaliziranja svojih aktivnosti servisiranja kredita u skladu sa stavkom 1. obavijesti nadležna tijela matične države članice i, prema potrebi, države članice domaćina. 3. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita vodi i čuva evidenciju o relevantnim uputama dostavljenima izvoditelju servisiranja kredita, u skladu s uvjetima utvrđenima primjenjivim nacionalnim pravom, te ugovor o eksternalizaciji iz stavka 1. najmanje pet godina od datuma raskida ugovora o eksternalizaciji ili za trajanja razdoblja zastare primjenjivog u toj državi članici, ali u svakom slučaju ne dulje od 10 godina. 4. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj servisiranja kredita informacije iz stavka 3. daju na uvid nadležnim tijelima na njihov zahtjev. 5. Države članice osiguravaju da			

izvoditeljima servisiranja kredita nije dopušteno primanje i držanje sredstava dužnika.			
Članak 13. Sloboda obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u državi članici domaćinu 1. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita nakon ishoda odobrenja za rad u matičnoj državi članici u skladu s člankom 4. stavkom 1. ima pravo u Uniji pružati usluge na koje se odobrenje za rad odnosi, ne dovodeći u pitanje bilo kakva ograničenja ili zahtjeve koji su utvrđeni nacionalnim pravom države članice domaćina u skladu s ovom Direktivom, uključujući prema potrebi zabranu primanja i držanja sredstava dužnika, koji nisu povezani s drugim zahtjevima iz odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita, ili one koji su uspostavljeni za ponovno pregovaranje o uvjetima koji se odnose na prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili na sam ugovor o kreditu. 2. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita koji je ishodio odobrenje za rad u matičnoj državi članici u		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 34., 35., 36., 40., 49.

skladu s člankom 4. stavkom 1. i koji namjerava pružati usluge u državi članici domaćinu nadležnom tijelu matične države članice dostavlja sljedeće informacije: (a) državu članicu domaćina u kojoj pružatelj usluge servisiranja kredita namjerava pružati usluge i, ako su te informacije već poznate pružatelju usluge servisiranja kredita, državu članicu u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica; (b) adresu podružnice pružatelja usluge servisiranja kredita osnovane u državi članici domaćinu, ako je primjenjivo; (c) identitet i adresu izvoditelja servisiranja kredita u državi članici domaćinu, ako je primjenjivo; (d) identitet osoba odgovornih za upravljanje pružanjem usluga servisiranja kredita u državi članici domaćinu; (e) ako je primjenjivo, pojedinosti o mjerama poduzetima radi prilagodbe unutarnjih postupaka, upravljačkih aranžmana i mehanizama unutarnje kontrole pružatelja usluge servisiranja kredita kojima se osigurava usklađenost djelovanja s propisima primjenjivima na prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili na sam ugovor o kreditu; (f) opis postupka uspostavljenog radi usklađenosti s pravilima za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma, kojima su nacionalnim pravom države			

članice domaćina kojim se prenosi Direktiva (EU) 2015/849 pružatelji usluge servisiranja kredita određeni kao obveznici u svrhu sprečavanja i borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma; (g) da pružatelj usluge servisiranja kredita ima primjerena sredstva za komunikaciju na jeziku države članice domaćina ili na jeziku ugovora o kreditu; (h) ima li pružatelj usluge servisiranja kredita odobrenje za rad u svojoj matičnoj državi članici za primanje i držanje sredstava dužnika. 3. U roku od 45 radnih dana od zaprimanja svih informacija iz stavka 2. nadležna tijela matične države članice te informacije dostavljaju nadležnim tijelima države članice domaćina koja bez odgode potvrđuju njihov primitak. Nadležna tijela matične države članice zatim obavješćuju pružatelja usluge servisiranja kredita o datumu na koji su informacije poslane nadležnim tijelima države članice domaćina i o datumu na koji ta nadležna tijela potvrde primitak informacija. Nadležna tijela matične države članice sve informacije iz stavka 2. također šalju nadležnim tijelima države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica. 4. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita ima pravo žalbe			

pred sudom ako mu nadležna tijela matične države članice ne dostave informacije iz stavka 2. 5. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita može započeti pružati usluge u državi članici domaćinu nakon sljedećeg, ovisno o tome što nastupi ranije: (a) primitka obavijesti od nadležnih tijela države članice domaćina u kojoj se potvrđuje primitak obavijesti iz stavka 3.; (b) u slučaju izostanka primitka obavijesti iz točke (a) ovog stavka, dva mjeseca od datuma slanja svih informacija iz stavka 2. nadležnim tijelima države članice domaćina. 6. Države članice osiguravaju da pružatelj usluge servisiranja kredita obavijesti nadležna tijela matične države članice o svakoj naknadnoj promjeni informacija koje se moraju dostaviti u skladu sa stavkom 2. U tim slučajevima države članice osiguravaju usklađenost s postupkom iz stavaka 3., 4. i 5. 7. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina u popis ili registar iz članka 9. upisuju pružatelje usluge servisiranja kredita koji imaju odobrenje za rad za pružanje usluge servisiranja kredita na njihovu državnom području te pojedinosti o matičnoj državi članici.			

Članak 14. Nadzor pružatelja usluge servisiranja kredita koji pružaju usluge prekogranično 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice kontinuirano provjeravaju i ocjenjuju usklađenost pružatelja usluge servisiranja kredita koji usluge servisiranja kredita obavlja u državi članici domaćinu sa zahtjevima iz ove Direktive. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice imaju ovlasti za provedbu nadzora i istraga nad pružateljima usluge servisiranja kredita te za izricanje administrativnih kazni i korektivnih mjera u vezi sa zahtjevima iz ove Direktive pri obavljanju njihovih aktivnosti servisiranja kredita u državi članici domaćinu. 3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice o mjerama koje su poduzete u vezi s pružateljem usluge servisiranja kredita obavješćuju nadležna		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 37., 38.

tijela države članice domaćina i, prema potrebi, države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica. 4. Države članice osiguravaju da, ako pružatelj usluge servisiranja kredita obavlja aktivnosti servisiranja kredita u državi članici domaćinu, nadležna tijela matične države članice i nadležna tijela države članice domaćina i, prema potrebi, države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, blisko surađuju pri obavljanju svojih funkcija i dužnosti, osobito pri provedbi provjera, istraga i izravnih inspekcija. 5. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice pri obavljanju svojih funkcija i dužnosti propisanih ovom Direktivom traže pomoć od nadležnih tijela države članice domaćina pri provedbi izravnih inspekcija nad podružnicom osnovanom u državi članici domaćinu ili izvoditeljem servisiranja kredita imenovanim u državi članici domaćinu. Izravna inspekcija nad podružnicom ili izvoditeljem servisiranja kredita provodi se u skladu s pravom države članice u kojoj se inspekcija obavlja. 6. Države članice osiguravaju i da su nadležna tijela države članice domaćina ovlaštena odlučivati o najprimjerenijim			

mjerama koje treba poduzeti u svakom pojedinačnom slučaju kako bi se odgovorilo na zahtjev za pomoć od nadležnih tijela matične države članice. 7. Ako odluče provesti izravnu inspekciju u ime nadležnih tijela matične države članice, nadležna tijela države članice domaćina bez odgode obavješćuju nadležna tijela matične države članice o rezultatima te inspekcije. 8. Nadležna tijela države članice domaćina mogu na vlastitu inicijativu provoditi provjere, inspekcije i istrage usluga servisiranja kredita koje na njihovu državnom području pružaju pružatelji usluge servisiranja kredita kojima je odobrenje za rad izdano u matičnoj državi članici. Nadležna tijela države članice domaćina bez odgode dostavljaju rezultate tih provjera, inspekcija i istraga nadležnim tijelima matične države članice. 9. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina nadležnim tijelima matične države članice dostavljaju dokaze koje prikupe o tome da pružatelj usluge servisiranja kredita koji obavlja aktivnosti servisiranja kredita na njihovu državnom području, kako je predviđeno člankom 13., krši primjenjiva pravila, uključujući obveze koje proizlaze iz nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva te zahtjev da ona poduzmu primjerene mjere, ne dovodeći u pitanje			

nadzorne i istražne ovlasti te ovlasti izricanja sankcija nadležnih tijela države članice domaćina u pogledu pružatelja usluge servisiranja kredita u skladu s nacionalnim pravom, odnosno ona koja se primjenjuju na kredit ili ugovor o kreditu. 10. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, nadležnim tijelima matične države članice dostavljaju dokaze koje prikupe o tome da pružatelj usluge servisiranja kredita krši obveze iz ove Direktive ili iz nacionalnih propisa koji se primjenjuju na kredit ili ugovor o kreditu te zahtijevaju da ona poduzmu primjerene mjere, ne dovodeći u pitanje nadzorne i istražne ovlasti te ovlasti izricanja sankcija nadležnih tijela države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica. 11. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice nadležnim tijelima države članice domaćina koja su dostavila dokaze najkasnije dva mjeseca od datuma zahtjeva iz stavka 9. dostave pojedinosti o administrativnim i drugim postupcima koji su pokrenuti na temelju dokaza koje je dostavila država članica domaćin, ili o eventualnim administrativnim kaznama te korektivnim mjerama poduzetim protiv pružatelja usluge servisiranja kredita ili obrazloženu odluku o nepoduzimanju			

mjera. Ako je postupak pokrenut, nadležna tijela matične države članice redovito obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina o statusu tog postupka. 12. Ako pružatelj usluge servisiranja kredita i dalje krši primjenjive propise, uključujući obveze iz ove Direktive, te nakon što su nadležna tijela države članice domaćina o tome obavijestila njegova matičnu državu članicu, države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina imaju pravo izreći primjerene administrativne kazne i korektivne mjere kako bi se osigurala usklađenost s ovom Direktivom ako je primjenjivo bilo što od sljedećeg: (a)pružatelj usluge servisiranja kredita nije u razumnom roku poduzeo odgovarajuće i učinkovite korake za ispravljanje kršenja; ili (b)u hitnom slučaju, ako je potrebno hitno djelovanje kako bi se riješila ozbiljna prijetnja kolektivnim interesima dužnika. Nadležna tijela države članice domaćina mogu izreći administrativne kazne i korektivne mjere iz prvog podstavka neovisno o bilo kojim administrativnim kaznama i korektivnim mjerama koje su već izrekla nadležna tijela matične države članice. Osim toga, nadležna tijela države članice			

domaćina mogu zabraniti daljnje aktivnosti pružatelja usluge servisiranja kredita koji krši primjenjive propise, uključujući obveze iz ove Direktive, dok nadležno tijelo matične države članice ili pružatelj usluge servisiranja kredita ne poduzme odgovarajuće korake kako bi se ispravilo kršenje.			
Članak 15. Pravo na informacije o pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili o samom ugovoru o neprihodonosnom kreditu 1. Države članice osiguravaju da kreditna institucija potencijalnom kupcu kredita dostavlja potrebne informacije o pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili o samom ugovoru o neprihodonosnom kreditu te, ako je primjenjivo, o kolateralu, kako bi se potencijalnom kupcu kredita omogućilo da provede vlastitu procjenu vrijednosti prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu te o vjerojatnosti povrata vrijednosti tog ugovora prije sklapanja ugovora o prijenosu prava tog vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, osiguravajući pritom zaštitu informacija koje je kreditna institucija učinila dostupnima i povjerljivost		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 19., 39.

poslovnih podataka. 2. Države članice zahtijevaju da kreditne institucije koje na kupca kredita prenose prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili sam ugovor o neprihodonosnom kreditu dvaput godišnje nadležna tijela države članice domaćina imenovana u skladu s člankom 21. stavkom 3. ove Direktive te nadležna tijela iz članka 4. stavka 5. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (22) obavješćuju barem o sljedećem: (a) identifikacijskoj oznaci pravnog subjekta kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19., ili ako takva oznaka ne postoji, o: i. identitetu kupca kredita ili članova upravljačkog ili administrativnog tijela kupca kredita i osoba koje imaju kvalificirane udjele u kupcu kredita u smislu članka 4. stavka 1. točke (36) Uredbe (EU) br. 575/2013; i ii. adresi kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19.; (b) ukupnom nepodmirenom iznosu prenesenih prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samih prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu; (c) broj i veličina prava vjerovnika iz			

prenesenih ugovorâ o neprihodonosnom kreditu ili samih prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu; (d)uključuje li prijenos prava vjerovnika iz ugovorâ o neprihodonosnom kreditu ili samih ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenih s potrošačima i vrste imovine kojom su osigurani ugovori o neprihodonosnim kreditu, ako je primjenjivo. 3. Nadležna tijela iz stavka 2. mogu od kreditnih institucija zahtijevati da informacije iz tog stavka dostavljaju tromjesečno kad god to smatraju potrebnim, među ostalim radi boljeg praćenja velikog broja prijenosa do kojih može doći tijekom kriznog razdoblja. 4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina bez odgode nadležnim tijelima matične države članice kupca kredita dostavljaju informacije iz stavaka 2. i 3. kao i sve druge informacije koje mogu smatrati potrebnima za obavljanje njihovih funkcija i dužnosti u skladu s ovom Direktivom. 5. Stavci od 1. do 4. ovog članka primjenjuju se u skladu s uredbama (EU) 2016/679 i (EU) 2018/1725.			

Članak 16. Provedbeni tehnički standardi za obrasce za podatke 1. EBA izrađuje provedbene tehničke standarde u kojima se određuju obrasci koje kreditne institucije trebaju koristiti za slanje informacija iz članka 15. stavka 1. kako bi kupcima kredita dostavili detaljne informacije o svojim kreditnim izloženostima u knjizi pozicija kojima se ne trguje radi analize, financijske dubinske analize i utvrđivanja vrijednosti prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 19.
2. EBA u nacrtu provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. ovog članka utvrđuje polja s podacima, među ostalim koja su polja s podacima obvezna, i način obrade podataka za povjerljive informacije kako je utvrđeno u članku 15. stavku 1. 3. Nacrt provedbenih tehničkih standarda razmjern je vrsti i veličini kreditâ i portfelja kreditâ. 4. Prilikom pripreme nacrtâ provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. EBA uzima u obzir sve od sljedećeg: (a) postojeće tržišne prakse u razmjeni podataka između kupaca i prodavatelja;	-	Nije potrebno preuzimanje	Nije potrebno preuzimanje odredbe iz čl. 16. st. 7. i 8. Direktive s obzirom da bi takva odredba u prijedlogu propisa mogla uzrokovati pravnu nesigurnost po pitanju koja kreditna zaduženja mogu biti predmetom kupoprodaje. Za kredite koji su odobreni u razdoblju od 1. srpnja 2018. i stupanja na snagu Provedbenih tehničkih standarda već se popunjavaju obrasci za podatke i navode informacije koje su dostupne

(b)povratne informacije dobivene od korisnika o njihovu iskustvu korištenja postojećih EBA-inih predložaka za transakcije s neprihodonosnim kreditima; (c)postojeće slične zahtjeve na razini država članica; (d)važnost maksimalnog smanjenja troškova obrade za kreditne institucije i kupce kredita. 5. EBA nacрте provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. dostavlja Komisiji do 29. rujna 2022. 6. Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. 7. Obrasci za podatke upotrebljavaju se za transakcije koje se odnose na kredite odobrene 1. srpnja 2018. ili nakon tog datuma, a koji postanu neprihodonosni nakon 28. prosinca 2021. Za kredite odobrene između 1. srpnja 2018. i datuma stupanja na snagu provedbenih tehničkih standarda iz stavka 1. kreditne institucije popunjavaju obrazac za podatke i navode informacije koje su im već dostupne. 8. Države članice osiguravaju da kreditne institucije primjenjuju provedbene tehničke standarde iz stavka 6. i na prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o			

neprihodonosnom kreditu na druge kreditne institucije. Kreditne institucije obrasce za podatke upotrebljavaju za pružanje informacija među kreditnim institucijama samo u slučajevima kada postoji prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu.			
Članak 17. Obveze kupaca kredita 1. Države članice osiguravaju da: (a) kupac kredita koji ima prebivalište u Uniji odnosno koji ima registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, glavni ured u Uniji imenuje subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. ili pružatelja usluge servisiranja kredita radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenog s potrošačima; (b) ako kupac kredita nema prebivalište u Uniji odnosno nema registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, glavni ured u Uniji, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. stavkom 1. imenuje		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 20.

subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. ili pružatelja usluge servisiranja kredita, osim ako je sam predstavnik subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii., radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenog s: i.fizičkim osobama, uključujući potrošače i samozaposlene osobe; ii.mikro, malim i srednjim poduzećima (MSP-ovi), kako su definirana u članku 2. Priloga Preporuci Komisije 2003/361/EZ (23); Države članice domaćini mogu proširiti zahtjev iz prvog podstavka na druge ugovore o kreditu. 2. Države članice osiguravaju da kupac kredita ne podliježe dodatnim zahtjevima za kupnju prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, osim onima koji su utvrđeni nacionalnim propisima kojima se prenosi ova Direktiva ili odredbama primjenjivog prava o zaštiti potrošača, ugovornog prava, građanskog prava ili kaznenog prava. Države članice osiguravaju da se relevantno pravo Unije i nacionalno pravo, posebno ono koje se			

odnosi na provedbu ugovora, zaštitu potrošača, prava dužnika, odobravanje kredita, pravila o bankovnoj tajni i kazneno pravo, nastavi primjenjivati na kupca kredita nakon prijenosa prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili samog ugovora o kreditu na kupca kredita. Prijenos prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili samog ugovora o kreditu na kupca kredita ne utječe na razinu zaštite potrošača i drugih dužnika propisanu pravom Unije i nacionalnim pravom te pravilima o nesolventnosti, ne dovodeći u pitanje nacionalna i međunarodna pravila o zadužnicama i mjenicama. 3. Ovom se Direktivom ne dovode u pitanje nacionalne ovlasti u pogledu kreditnih registara, uključujući ovlast da se od kupaca kredita zahtijevaju informacije o pravima vjerovnika iz ugovora o kreditu ili samom ugovoru o kreditu i njegovu izvršenju. 4. Države članice mogu dopustiti kupcima kredita da angažiraju fizičke osobe za servisiranje ugovora o kreditu koje su kupili. Te fizičke osobe podliježu nacionalnom regulatornom i nadzornom režimu te ne uživaju slobodu obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u drugoj državi članici koja je predviđena ovom Direktivom. 5. Države članice osiguravaju da imenovani pružatelj usluge servisiranja kredita ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. u ime kupca			

kredita ispunjava obveze kojima kupac kredita podliježe u skladu sa stavkom 2. ovog članka te člancima 18. i 20. Ako pružatelj usluge servisiranja kredita ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. nije imenovan, kupac kredita ili njegov predstavnik i dalje podliježu tim obvezama. Države članice mogu zahtijevati da imenovani pružatelj usluge servisiranja kredita ili subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. u ime kupca kredita ispunjava obveze kojima kupac kredita podliježe u skladu s nacionalnim pravom, uključujući u odnosu na stavak 3. ovog članka.			
Članak 18. Angažiranje pružatelja usluga servisiranja kredita ili drugih subjekata 1. Ako kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. imenuje subjekt iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. ili pružatelja usluge servisiranja kredita radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u vezi s prenesenim pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samim ugovorom o neprihodonosnom kreditu, države članice zahtijevaju da kupac kredita ili njegov predstavnik obavijesti		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 21.

nadležna tijela svoje matične države članice o identitetu i adresi subjekta iz članka 2. stavka 5. točke (a) podtočke i. ili podtočke iii. ili pružatelja usluge servisiranja kredita, najkasnije da datum početka obavljanja aktivnosti servisiranja kredita. 2. Ako kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. imenuje subjekt koji nije onaj o kojem je poslana obavijest u skladu sa stavkom 1. ovog članka, o tome obavješćuje nadležna tijela svoje matične države članice najkasnije na datum te promjene te navodi identitet i adresu novog subjekta kojeg je imenovao radi obavljanja aktivnosti servisiranja kredita u vezi s prenesenim pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samim ugovorom o neprihodonosnom kreditu. 3. Države članice zahtijevaju da nadležna tijela matične države članice kupca kredita bez nepotrebne odgode nadležnim tijelima države članice domaćina, nadležnim tijelima države članice u kojoj je kredit odobren i nadležnim tijelima matične države članice novog pružatelja usluge servisiranja kredita dostave informacije primljene u skladu sa stavcima 1. i 2.			

Članak 19. Predstavnik kupca ugovora o kreditu iz treće zemlje 1. Ako je sklopljen prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu, države članice propisuju da kupac kredita koji nema prebivalište u Uniji odnosno nema registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, glavni ured u Uniji u pisanom obliku imenuje predstavnika koji ima prebivalište Uniji odnosno koji ima registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nema registrirano sjedište, glavni ured u Uniji. 2. Nadležna tijela obraćaju se predstavniku iz stavka 1. kada i kupcu kredita ili umjesto njega sa svim pitanjima koja se odnose na postupanje koje je kontinuirano usklađeno s ovom Direktivom i predstavnik je u cijelosti odgovoran za ispunjenje obveza kojima kupac kredita podliježe u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 23.

Članak 20. Prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu koji obavlja kupac kredita i obavješćivanje nadležnih tijela 1. Države članice zahtijevaju da kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19., koji prenose prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili sam ugovor o neprihodonosnom kreditu, dvaput godišnje obavješćuju nadležna tijela njegove matične države članice o identifikacijskoj oznaci pravnog subjekta novog kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19. ili, ako takva oznaka ne postoji, o: (a) identitetu novog kupca kredita ili, ako je to primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19., ili članova upravljačkog ili administrativnog tijela novog kupca kredita ili njegova predstavnika i osoba koje imaju kvalificirane udjele u novom kupcu kredita ili njegovu predstavniku u smislu članka 4. stavka 1. točke (36) Uredbe (EU) br. 575/2013; i (b) adresi novog kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 24.

Osim toga, kupac kredita ili njegov predstavnik obavještuje nadležna tijela svoje matične države članice barem o: (a) ukupnom nepodmirenom iznosu prenesenih prava vjerovnika iz ugovorâ o neprihodonosnom kreditu ili samih prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu; (b) broju i veličini prenesenih prava vjerovnika iz ugovorâ o neprihodonosnom kreditu ili samih prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu; (c) uključuje li prijenos prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenih s potrošačima i vrste imovine kojom su osigurani ugovori o neprihodonosnom kreditu, ako je primjenjivo. 2. Nadležna tijela iz stavka 1. mogu od kupaca kredita ili, ako je to primjenjivo, od njihovih predstavnika imenovanih u skladu s člankom 19., zahtijevati da informacije iz tog stavka dostavljaju tromjesečno kad god ta nadležna tijela to smatraju potrebnim, među ostalim radi boljeg praćenja velikog broja prijenosa do kojih može doći tijekom kriznog razdoblja. 3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela iz stavaka 1. i 2. bez odgode			

prosljeđuju informacije primljene u skladu s tim stavcima nadležnim tijelima države članice domaćina i nadležnim tijelima matične države članice novog kupca kredita.			
Članak 21. Nadzor koji provode nadležna tijela 1. Države članice osiguravaju da su pružatelji usluge servisiranja kredita i, ako je primjenjivo, izvoditelji servisiranja kredita kojima se aktivnosti servisiranja kredita eksternaliziraju u skladu s člankom 12., kontinuirano usklađeni s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva te osiguravaju da te aktivnosti podliježu odgovarajućem nadzoru koji nadležna tijela matične države članice provode u cilju ocjene te usklađenosti. 2. Matična država članica kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. osigurava da su nadležna tijela iz stavka 1. ovog članka odgovorna za nadzor izvršenja obveza kupca kredita iz članka 10. i članaka od 17. do 20. ili, ako je primjenjivo, njegovog predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 41., 42., 43., 44., 45., 46., 66.

3. Države članice imenuju nadležna tijela odgovorna za obavljanje funkcija i dužnosti u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva. 4. Ako imenuju najmanje dva nadležna tijela u skladu sa stavkom 3., države članice određuju zadaće svakog pojedinog nadležnog tijela i imenuju jedno od njih kao jedinstvenu točku pristupanja za sve potrebne razmjene i interakciju s nadležnim tijelima matične države članice ili države članice domaćina. 5. Države članice osiguravaju uvođenje primjerenih mjera na temelju kojih nadležna tijela imenovana u skladu sa stavkom 3. ovog članka mogu od kupaca kredita ili njihovih predstavnika imenovanih u skladu s člankom 19., pružatelja usluge servisiranja kredita, izvoditelja servisiranja kredita kojima je pružatelj usluge servisiranja kredita eksteralizirao aktivnosti servisiranja kredita u skladu s člankom 12., dužnika ili bilo koje druge osobe ili javnog tijela, dobiti informacije potrebne za obavljanje sljedećih zadaća: (a) ocjene kontinuirane usklađenosti sa zahtjevima utvrđenima nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva; (b) istrage mogućih povreda tih zahtjeva; (c) izricanja administrativnih kazni i korektivnih mjera u skladu s nacionalnim			

odredbama kojima se prenosi članak 23. 6. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imenovana u skladu sa stavkom 3. imaju na raspolaganju stručna znanja, resurse, operativne kapacitete i ovlasti koje su im potrebne za obavljanje funkcija i dužnosti utvrđenih ovom Direktivom.			
Članak 22. Nadzorna uloga i ovlasti nadležnih tijela 1. Države članice osiguravaju da su nadležnim tijelima matične države članice imenovanima u skladu s člankom 21. stavkom 3. dodijeljene sve nadzorne i istražne ovlasti te ovlasti za izricanje sankcija koje su im potrebne za obavljanje funkcija i dužnosti utvrđenih ovom Direktivom, uključujući barem sljedeće: (a)ovlast za izdavanje ili odbijanje odobrenja za rad u skladu s člancima 5. i 6.; (b)ovlast za oduzimanje odobrenja za rad u skladu s člankom 8.; (c)ovlast zabrane bilo koje aktivnosti servisiranja kredita; (d)ovlast za provedbu izravne i neizravne inspekcije; (e)ovlast za izricanje administrativnih kazni te korektivnih mjera u skladu s nacionalnim odredbama kojima se prenosi članak 23.;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 28., 29., 31., 37., 38., 42., 45., 46., 66.

(f)ovlast za preispitivanje ugovora o eksternalizaciji sklopljenih između pružatelja usluge servisiranja kredita i izvoditelja servisiranja kredita u skladu s člankom 12. stavkom 1.; (g)ovlast da od pružatelja usluge servisiranja kredita zahtijevaju da smijene članove svojeg upravljačkog ili administrativnog tijela ako ne ispune zahtjeve iz članka 5. stavka 1. točke (b); (h)ovlast da od pružatelja usluge servisiranja kredita zahtijevaju da izmijene ili ažuriraju svoje unutarnje upravljačke aranžmane i mehanizme unutarnje kontrole kako bi se djelotvorno osiguralo poštovanje prava dužnika u skladu s propisima kojima se uređuje ugovor o kreditu; (i)ovlast da od pružatelja usluge servisiranja kredita zahtijevaju da izmijene ili ažuriraju svoje politike donesene kako bi se osiguralo pravedno i savjesno postupanje s dužnicima te evidentiranje i rješavanje pritužbi dužnika; (j)ovlast da zatraže dodatne informacije u vezi s prijenosom prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice domaćina imenovana u skladu s člankom 21. stavkom 3. i države članice u kojoj je odobren kredit, ako ona			

nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, dobiju sve potrebne ovlasti za izvršavanje svojih funkcija i dužnosti utvrđenih ovom Direktivom. 3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice barem jedanput godišnje, primjenjujući pristup temeljen na riziku, procijene ispunjava li pružatelj usluge servisiranja kredita zahtjeve iz članka 5. stavka 1. točaka od (e) do (h). 4. Države članice određuju opseg procjene iz stavka 3. uzimajući u obzir veličinu, vrstu, razmjer i složenost djelatnosti dotičnog pružatelja usluge servisiranja kredita. 5. Nadležna tijela matične države članice obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina ili države članice u kojoj je odobren kredit, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, o rezultatima procjene iz stavka 3. na zahtjev jednog od tih nadležnih tijela ili ako nadležna tijela matične države članice to smatraju primjerenim. Nadležna tijela matične države članice pojedinoosti svih izrečenih administrativnih kazni ili korektivnih mjera uvijek prosljeđuju nadležnim tijelima države članice domaćina i, prema potrebi, države članice u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica. 6. Države članice osiguravaju da pri			

provedbi procjene iz stavka 3. nadležna tijela matične države članice i države članice domaćina te države članice u kojoj je odobren kredit, ako ona nije ista kao država članica domaćin i matična država članica, razmjenjuju sve informacije koje im omogućuju da obavljaju svoje funkcije i dužnosti utvrđene ovom Direktivom. 7. Države članice osiguravaju da nadležna tijela matične države članice mogu od pružatelja usluge servisiranja kredita, izvoditelja servisiranja kredita ili kupca kredita ili njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19. koji ne ispunjavaju zahtjeve iz nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva, zahtijevati da u ranoj fazi poduzmu sve potrebne radnje ili korake radi usklađenja s tim propisima.			
Članak 23. Administrativne kazne i korektivne mjere 1. Ne dovodeći u pitanje pravo država članica da utvrđuju kaznene sankcije, države članice utvrđuju pravila o primjerenim administrativnim kaznama i korektivnim		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 30., 45., 49., 65., 67., 68., 69., 70., 71., 72., 73., 74., 75., 76., 77., 78., 79., 80., 81., 82., 83., 84., 85., 86.

mjerama koje se primjenjuju barem u sljedećim situacijama: (a) pružatelj usluge servisiranja kredita ne ispunjava zahtjev predviđen nacionalnim odredbama kojima se prenosi članak 11. ili je sklopio ugovor o eksternalizaciji kojim se krše nacionalne odredbe kojima se prenosi članak 12. ili izvoditelj servisiranja kredita kojem su aktivnost servisiranja kredita bile eksternalizirane počini ozbiljno kršenje primjenjivih pravnih odredaba, uključujući nacionalne odredbe kojima se prenosi ova Direktiva;		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o općem upravnom postupku (NN 47/09, 110/21) članak/članci 30.
(b) upravljačkim aranžmanima i mehanizmima unutarnje kontrole pružatelja usluge servisiranja kredita kako je utvrđeno u članku 5. stavku 1. točki (e) ne jamči se poštovanje dužnikovih prava i propisa o zaštiti osobnih podataka; (c) politika pružatelja usluge servisiranja kredita nije odgovarajuća za pravilno postupanje prema dužnicima kako je utvrđeno u članku 5. stavku 1. točki (f); (d) unutarnjim postupcima pružatelja usluge servisiranja kredita kako je utvrđeno u članku 5. stavku 1. točki (g) ne propisuje se evidencija i obrada pritužbi dužnika u skladu s obvezama utvrđenima nacionalnim odredbama kojima se prenosi ova Direktiva; (e) kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. ne dostavlja informacije	-	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Prekršajni zakon (NN 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17) članak/članci 85, 109.a

predviđene nacionalnim propisima kojima se prenose članci 18. i 20.; (f) kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19. ne ispunjava zahtjev predviđen nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 17.; (g) kupac kredita ne ispunjava zahtjev predviđen nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 19.; (h) kreditna institucija ne dostavlja informacije predviđene nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 15.; (i) pružatelj usluge servisiranja kredita dopušta jednoj ili više osoba koje ne ispunjavaju zahtjeve iz članka 5. stavka 1. točke (b) da postanu ili ostanu članovi njegova upravljačkog ili administrativnog tijela; (j) pružatelj usluge servisiranja kredita ne ispunjava zahtjeve predviđene nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 24.; (k) kupac kredita ili, ako je primjenjivo, pružatelj usluge servisiranja kredita ili bilo koji subjekt naveden u članku 2. stavku 5. točki (a) podtočki i. ili podtočki iii. ne poštuje nacionalne odredbe kojima se prenosi članak 10.; (l) pružatelj usluge servisiranja kredita prima i drži sredstva dužnika kada to nije dopušteno u državi članici u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkom (b); (m) pružatelj usluge servisiranja kredita ne			

ispunjava zahtjeve predviđene nacionalnim propisima kojima se prenosi članak 6. stavak 2. 2. Administrativne kazne i korektivne mjere iz stavka 1. moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće i uključivati barem sljedeće: (a) oduzimanje odobrenja za obavljanje djelatnosti pružatelja usluge servisiranja kredita; (b) nalog kojim se od kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 19. zahtijeva da ispravi kršenje, prestane s takvim postupanjem i da takvo postupanje više ne ponovi; (c) administrativne novčane kazne. 3. Države članice osiguravaju učinkovitu provedbu administrativnih kazni i korektivnih mjera. 4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela, pri određivanju vrste administrativnih kazni ili korektivnih mjera i iznosa administrativnih novčanih kazni, uzmu u obzir relevantne okolnosti, uključujući sljedeće: (a) ozbiljnost i trajanje povrede; (b) razinu odgovornosti pružatelja usluge servisiranja kredita, kupca kredita ili, ako je primjenjivo, njegova predstavnika			

imenovanog u skladu s člankom 19., odgovornog za povredu; (c)financijsku snagu pružatelja usluge servisiranja kredita ili kupca kredita odgovornog za povredu, na koju među ostalim upućuje ukupni promet pravne osobe ili godišnji dohodak fizičke osobe; (d)značaj ostvarene dobiti ili gubitaka koje je pružatelj usluge servisiranja kredita, kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19., odgovoran za povredu izbjegao zbog povrede, u mjeri u kojoj je tu dobit ili gubitke moguće utvrditi; (e)gubitke koje su zbog povrede pretrpjele treće strane, u mjeri u kojoj ih je moguće utvrditi; (f)razinu suradnje pružatelja usluge servisiranja kredita ili kupca kredita odgovornog za povredu s nadležnim tijelima; (g)prethodne povrede koje je počinio pružatelj usluge servisiranja kredita, kupac kredita ili, ako je primjenjivo, njegov predstavnik imenovan u skladu s člankom 19., odgovoran za povredu; (h)sve stvarne ili moguće sistemske posljedice povrede. 5. Države članice osiguravaju da nadležna tijela mogu primjenjivati administrativne kazne i korektivne mjere iz stavka 2. i na članove uprave ili upravnog tijela i druge osobe koje su prema nacionalnom pravu			

odgovorne za povredu. 6. Države članice osiguravaju da nadležna tijela, prije donošenja odluke o izricanju administrativnih kazni ili korektivnih mjera iz stavka 2. ovog članka, pruže dotičnom pružatelju usluge servisiranja kredita, kupcu kredita ili, ako je primjenjivo, njegovu predstavniku imenovanom u skladu s člankom 19., mogućnost da bude saslušan. 7. Države članice osiguravaju da su sve odluke kojima se izriču administrativne kazne ili korektivne mjere iz stavka 2. propisno obrazložene i da se na njih može uložiti žalba. 8. Države članice mogu odlučiti da neće donijeti pravila za administrativne kazne za povrede koje su podložne kaznenim sankcijama prema njihovom nacionalnom pravu. U tom slučaju države članice Komisiji priopćuju relevantne odredbe kaznenog prava.			
Članak 24. Pritužbe 1. Države članice osiguravaju da pružatelji usluge servisiranja kredita uspostavljaju i vode djelotvorne i transparentne postupke za rješavanje pritužbi dužnika.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 17.

2. Države članice osiguravaju da pružatelji usluge servisiranja kredita pritužbe obrađuju besplatno te da vode evidenciju o pritužbama i mjerama koje su poduzete radi njihova rješavanja. 3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela utvrđuju i objavljuju postupak za obradu pritužbi dužnika u vezi s kupcima kredita, pružateljima usluge servisiranja kredita i izvoditeljima servisiranja kredita te osiguravaju da ih obrađuju odmah po primitku.			
Članak 25. Zaštita osobnih podataka Obrada osobnih podataka za potrebe ove Direktive provodi se u skladu s uredbama (EU) 2016/679 i (EU) 2018/1725.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 8.
Članak 26. Suradnja nadležnih tijela 1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela iz članka 8., 13., 14., 15., 18., 20. i 22. međusobno surađuju kad god je to potrebno za obavljanje njihovih funkcija i dužnosti ili izvršavanje njihovih ovlasti na temelju nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva. Ta nadležna tijela koordiniraju		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 64., 66.

svoja djelovanja kako bi se izbjeglo moguće dupliciranje i preklapanje u primjeni nadzornih ovlasti i administrativnih kazni i korektivnih mjera u prekograničnim predmetima. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela, na zahtjev i bez nepotrebne odgode, međusobno dostavljaju informacije potrebne za obavljanje njihovih funkcija i dužnosti na temelju nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva. 3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela koja pri obavljanju svojih funkcija i dužnosti u skladu s ovom Direktivom zaprimaju povjerljive informacije koriste te informacije samo tijekom obavljanja svojih funkcija i dužnosti u okviru nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva. Razmjena informacija među nadležnim tijelima podliježe obvezi čuvanja poslovne tajne kako je navedeno u članku 76. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća (24). 4. Države članice osiguravaju da obvezi čuvanja poslovne tajne podliježu sve osobe koje rade ili su radile za nadležna tijela, kao i revizori ili stručnjaci koji djeluju u ime nadležnih tijela. 5. Države članice poduzimaju potrebne administrativne i organizacijske mjere za olakšavanje suradnje predviđene ovim			

člankom. 6. EBA olakšava razmjenu informacija među nadležnim tijelima u državama članicama i promiče njihovu suradnju.			
Članak 27. Izmjene Direktive 2008/48/EZ Direktiva 2008/48/EZ mijenja se kako slijedi: 1.umeće se sljedeći članak: „Članak 11.a Informacije o izmjeni uvjeta ugovora o kreditu Ne dovodeći u pitanje druge obveze predviđene ovom Direktivom, države članice osiguravaju da prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu vjerovnik potrošaču dostavi sljedeće informacije: (a) jasan opis predloženih izmjena i, prema potrebi, potrebe za suglasnošću potrošača ili izmjena koje su uvedene po sili zakona; (b) rokove za provedbu izmjena iz točke (a); (c) načine pritužbe koji su potrošaču na		Nije potrebno preuzimanje	Direktivom (EU) 2023/2225 stavlja se izvan snage Direktiva 2008/48/EZ, slijedom čega nije potrebno preuzimanje navedenih odredbi.

raspolaganju u pogledu izmjena iz točke (a); (d) rok za podnošenje pritužbe; (e) naziv i adresu nadležnog tijela kojem potrošač može uputiti pritužbu.”; 2. umeće se sljedeći članak: „Članak 16.a Neplaćene obveze i ovrha 1. Države članice zahtijevaju da vjerovnici raspolazu odgovarajućim politikama i postupcima kako bi se, prema potrebi, izvršilo razumno restrukturiranje prije pokretanja ovršnog postupka. Takvim mjerama restrukturiranja uzimaju se u obzir, među ostalim, okolnosti potrošača, a mogu, među ostalim, obuhvaćati: (a) potpuno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu; (b) izmjenu postojećih uvjeta ugovora o kreditu, što, među ostalim, može uključivati: i. produljenje roka trajanja ugovora o kreditu; ii. promjenu vrste ugovora o kreditu; iii. odgodu plaćanja cijele obročne otplate ili njezina dijela za određeno razdoblje; iv. promjenu kamatne stope; v. ponudu odgode plaćanja; vi. djelomične otplate;			

vii. konverziju valute; viii. djelomičan oprost i konsolidaciju duga. 2. Popis mogućih mjera restrukturiranja utvrđen u stavku 1. točki (b) ne dovodi u pitanje pravila utvrđena u nacionalnom pravu i od država članica ne zahtijeva da u svojem nacionalnom pravu predvide sve te mjere. 3. Države članice mogu zahtijevati da, ako je vjerovniku dopušteno odrediti i nametnuti potrošaču plaćanje naknada koje proizlaze iz neispunjavanja obveza, te naknade ne smiju biti veće nego što je to potrebno da bi se vjerovnik kompenzirao za troškove koji su nastali kao posljedica neispunjavanja obveza. 4. Države članice mogu dopustiti vjerovnicima nametanje dodatnih naknada potrošačima u slučaju neispunjavanja obveza. U tom slučaju, države članice utvrđuju gornju granicu iznosa tih naknada.”; 3.članak 22. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Ako ova Direktiva sadržava usklađene odredbe, države članice ne smiju u svojem nacionalnom pravu zadržati odredbe niti u njega uvoditi nove odredbe koje odstupaju od odredaba utvrđenih ovom Direktivom. Međutim,			

članak 16.a stavci 3. i 4. ne sprečavaju države članice da zadrže ili uvedu strože odredbe radi zaštite potrošača.”.			
Članak 28. Izmjene Direktive 2014/17/EU Direktiva 2014/17/EU mijenja se kako slijedi: 1.umeće se sljedeći članak: „Članak 27.a Informacije o izmjeni uvjeta ugovora o kreditu Ne dovodeći u pitanje druge obveze predviđene ovom Direktivom, države članice osiguravaju da prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu vjerovnik potrošaču dostavi sljedeće informacije: (a)jasan opis predloženih izmjena i, prema potrebi, potrebe za suglasnošću potrošača ili izmjena koje su uvedene po sili zakona; (b)rokove za provedbu izmjena iz točke (a); (c)načine pritužbe koji su potrošaču na	<i>Informacije o izmjeni uvjeta ugovora o kreditu</i> 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 pojašnjenje tih izmjena 2. rokove za provedbu izmjena iz točke 1. ovoga članka 3. način podnošenja prigovora iz članka 96. ovoga Zakona vezano uz izmjene iz točke 1. ovoga članka 4. rok za podnošenje prigovora iz	U potpunosti preuzeto	

raspolaganju u pogledu izmjena iz točke (a); (d) rok za podnošenje pritužbe; (e) naziv i adresu nadležnog tijela kojem potrošač može uputiti pritužbu.”; 2.članak 28. mijenja se kako slijedi: (a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim: „1. Države članice zahtijevaju da vjerovnici raspolazu odgovarajućim politikama i postupcima kako bi se, prema potrebi, izvršilo razumno restrukturiranje prije pokretanja ovršnog postupka. Takvim mjerama restrukturiranja uzimaju se u obzir, među ostalim, okolnosti potrošača, a mogu, među ostalim, obuhvaćati: (a) potpuno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu; (b) izmjenu postojećih uvjeta ugovora o kreditu, što, među ostalim, može uključivati: i. produljenje roka trajanja ugovora o kreditu; ii. promjenu vrste ugovora o kreditu; iii. odgodu plaćanja cijele obročne otplate ili njezina dijela za određeno razdoblje; iv. promjenu kamatne stope; v. ponudu odgode plaćanja; vi. djelomične otplate; vii. konverziju valute;	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. <i>Odnos s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju</i> 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		

viii.djelomičan oprost i konsolidaciju duga.”; (b)umeće se sljedeći stavak: „1.a Popis mogućih mjera restrukturiranja utvrđen u stavku 1. točki (b) ne dovodi u pitanje pravila utvrđena u nacionalnom pravu i od država članica ne zahtijeva da u svojem nacionalnom pravu predvide sve te mjere.”; 3.umeće se sljedeći članak: „Članak 28.a Ustup pravâ vjerovnika ili samog ugovora o kreditu 1. U slučaju da se trećoj strani ustupe prava vjerovnika iz ugovora o kreditu ili sam ugovor o kreditu, potrošač ima pravo pozivati se na sva prava na obranu u odnosu na novog vjerovnika koja su mu bila dostupna u odnosu na izvornog vjerovnika, uključujući i pravo na prijeboj ako je to dopušteno u predmetnoj državi članici. 2. Potrošača se mora obavijestiti o ustupu prava iz stavka 1., osim ako izvorni vjerovnik, na temelju dogovora s primateljem, nastavi pružati kreditne usluge potrošaču.”.	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 povezanim 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 uz njegove poteškoće u plaćanju vjerovnik je dužan poštivati privatnost potrošača te održavati razinu kontakta i komunikacije koja mora biti poslovno opravdana u pogledu zahtjeva za informacijama.

	(4) Vjerovnik je dužan pružiti podršku i sljedeće informacije potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju: 1. broj propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja 2. ukupni iznos dospjelih neplaćenih obveza 3. troškove nastale kao rezultat nepodmirenja dospjelih obveza i 4. važnost suradnje potrošača s vjerovnikom kako bi se uklonile poteškoće u plaćanju. (5) 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 osobito 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. <i>Naknade i ovršni postupak</i> Članak 56. (1) Vjerovnik ne smije potrošaču 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) Prisilna naplata iz instrumenata osiguranja po kreditu provodi se u		

	skladu s propisom kojim se uređuje ovrha. <i>Dokumentiranje postupka prilikom poduzimanja mjera olakšanja otplate kredita</i> 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 najmanje 11 godina nakon isteka godine u kojoj je taj poslovni odnos prestao ili do pravomoćnog okončanja sudskih sporova, ako su pokrenuti. <i>Prijenos prava vlasništva nad nekretninom</i> 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 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. <i>Promjena vjerovnika u ugovoru o kreditu</i> 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 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. (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 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.		
Članak 29. Odbor 1. Komisiji pomaže odbor. Navedeni Odbor jest odbor u smislu Uredbe (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća (25). 2. Pri upućivanju na ovaj stavak primjenjuje se članak 4. Uredbe (EU) br. 182/2011.		Nije potrebno preuzimanje	Odredbom se ne propisuju obveze državama članicama.

Članak 30. Evaluacija 1. Do 29. prosinca 2026. Komisija provodi evaluaciju ove Direktive i podnosi izvješće o glavnim rezultatima Europskom parlamentu, Vijeću i Europskom gospodarskom i socijalnom odboru. Evaluacija sadržava barem sljedeće podatke: (a) broj ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita u Uniji i broj pružatelja usluge servisiranja kredita koji svoje usluge pružaju u državi članici domaćinu; (b) broj prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili broj ugovora o neprihodonosnom kreditu koje su od kreditnih institucija kupili kupci kredita koji imaju prebivalište u Uniji odnosno koji imaju registrirano sjedište ili, ako prema svojem nacionalnom pravu nemaju registrirano sjedište, glavni ured u istoj državi članici kao i kreditna institucija ili u državi članici različitoj od one kreditne		Nije potrebno preuzimanje	Odredbom se ne propisuju obveze državama članicama.

institucije ili izvan Unije; (c) ocjenu postojećeg rizika pranja novca i financiranja terorizma povezanog s aktivnostima koje provode pružatelji usluge servisiranja kredita i kupci kredita; (d) ocjenu suradnje nadležnih tijela na temelju članka 26. 2. Ako se u evaluaciji utvrde znatni problemi s primjenom ove Direktive, u izvješću navodi na koji način Komisija namjerava riješiti utvrđene probleme, uključujući faze i rokove potencijalnog preispitivanja.			
Članak 31. Klauzula o preispitivanju Ne dovodeći u pitanje zakonodavne ovlasti Europskog parlamenta i Vijeća, Komisija do 29. prosinca 2023. Europskom parlamentu i Vijeću podnosi izvješće o: (a) primjerenosti regulatornog okvira u pogledu mogućeg uvođenja gornjih granica za naknade koje proizlaze iz neispunjavanja obveza primjenjivih na ugovore o kreditu sklopljene s: i. fizičkim osobama za potrebe povezane s trgovinskom, poslovnom ili profesionalnom djelatnošću tih fizičkih osoba;		Nije potrebno preuzimanje	Odredbom se ne propisuju obveze državama članicama.

ii.MSP-ovima kako su definirani u članku 2. Priloga Preporuci 2003/361/EZ; iii.bilo kojim dužnikom, pod uvjetom da za kredit jamči fizička osoba ili da je osiguran imovinom ili vlasništvom koje pripada toj fizičkoj osobi; (b)relevantnim aspektima ugovora o kreditu, uključujući eventualne mjere odgode naplate, sklopljenih s: i.fizičkim osobama za potrebe povezane s trgovinskom, poslovnom ili profesionalnom djelatnošću tih fizičkih osoba; ii.MSP-ovima, kako su definirani u članku 2. Priloga Preporuci 2003/361/EZ; iii.bilo kojim dužnikom, pod uvjetom da za kredit jamči fizička osoba ili da je osiguran imovinom ili vlasništvom koje pripada toj fizičkoj osobi; (c)potrebi i izvedivosti razvoja provedbenih ili regulatornih tehničkih standarda ili drugih primjerenih načina za uvođenje zajedničkih formata za obavljanje dužnika u skladu s člankom 10. stavkom 2. te o mjerama odgode naplate. Uz izvješće iz prvog stavka prema potrebi se prilaže zakonodavni prijedlog.			

Članak 32. Prenošenje 1. Države članice do 29. prosinca 2023. donose i objavljuju zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih mjera. 2. One primjenjuju mjere iz stavka 1. od 30. prosinca 2023. Odstupajući od prvog podstavka, subjektima koji u skladu s nacionalnim pravom na datum 30. prosinca 2023. već obavljaju aktivnosti servisiranja kredita dopušteno je nastaviti obavljati te aktivnosti u njihovoj matičnoj državi članici do 29. lipnja 2024. ili do datuma dobivanja odobrenja u skladu s ovom Direktivom, ovisno o tome što nastupi ranije. Države članice koje već imaju uspostavljene režime koji su jednakovrijedni ili stroži od onih uspostavljenih ovom Direktivom za aktivnosti servisiranja kredita mogu dopustiti subjektima koji već obavljaju aktivnosti servisiranja kredita u skladu s tim režimima na datum 30. prosinca 2023. da ih se nacionalnim propisima kojima se prenosi ova Direktiva automatski prizna kao ovlaštene pružatelje usluge servisiranja kredita.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (II. čitanje) (NN 155/2023) članak/članci 2., 102.
	-	Nije potrebno preuzimanje	Rok od 29. lipnja 2024. nije preuzet, jer je nacionalnim propisom predviđeno da subjekti mogu nastaviti pružati usluge servisiranja do najkasnije isteka 6 mjeseci od stupanja na snagu propisa, a isti će stupiti na snagu prije roka predviđenog Direktivom, odnosno osmi dan od dana objave u službenom listu.

3. Kada države članice donose mjere iz stavka 1., one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Države članice određuju načine tog upućivanja. 4. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.			
Članak 33. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Odredbom se propisuje stupanje na snagu Direktive, stoga nije potrebno preuzimanje odredbe u nacionalno zakonodavstvo.
Članak 34. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Odredbom se propisuje kako je Direktiva upućena državama članicama te stoga ne zahtijeva neposredno preuzimanje u nacionalno zakonodavstvo.

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. Naziv propisa Europske unije

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

2. Naziv prijedloga propisa

Zakon o potrošačkim kreditima (II. čitanje)

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

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

		propisa?	
Članak 1. Predmet Ovom Direktivom utvrđuje se zajednički okvir za usklađivanje određenih aspekata zakona i drugih propisa država članica o ugovorima o potrošačkim kreditima.	<i>Predmet Zakona</i> 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	U potpunosti preuzeto	

	savjetovanja o dugu, nadzor nad vjerovnicima i kreditnim posrednicima te zaštita prava potrošača u potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditiranju.		
Članak 2. Područje primjene 1. Ova se Direktiva primjenjuje na ugovore o kreditu. 2. Ova se Direktiva ne primjenjuje na sljedeće: (a)ugovore o kreditu osigurane hipotekom ili drugim usporedivim instrumentom osiguranja koji se obično upotrebljava u državi članici za nekretninu ili osigurane pravom u vezi s nekretninom; (b)ugovore o kreditu čiji je cilj steći ili zadržati vlasnička prava nad zemljištem ili na postojećoj ili projektiranoj građevini, uključujući prostore koji se upotrebljavaju u svrhe povezane s trgovinskom, poslovnom ili profesionalnom djelatnošću; (c)ugovore o kreditu koji obuhvaćaju ukupni iznos kredita veći od 100 000 EUR; (d)ugovore o kreditu prema kojima poslodavci svojim zaposlenicima odobravaju kredite kao sekundarnu djelatnost, bez kamata ili po efektivnim kamatnim stopama koje su niže od stopa koje prevladavaju na tržištu i koje se ne nude široj javnosti; (e)ugovore o kreditu koji se sklapaju s investicijskim društvima kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća (25) ili s kreditnim institucijama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako	<i>Područje primjene</i> Članak 3. (1) Odredbe ovoga Zakona primjenjuje 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	U potpunosti preuzeto	

bi se ulagatelju omogućilo da provede transakciju koja se odnosi na jedan ili više financijskih instrumenata navedenih u odjeljku C Priloga I. Direktivi 2014/65/EU, ako su investicijsko društvo ili kreditna institucija koji odobravaju kredit uključeni u tu transakciju; (f)ugovore o kreditu koji su rezultat nagodbe postignute na sudu ili pred nekim drugim tijelom sa zakonskim ovlastima; (g)ugovore o najmu ili leasingu u kojima se obveza ili mogućnost kupnje predmeta ugovora ne predviđaju ni samim ugovorom ni zasebnim ugovorom; (h)odgode plaćanja za koje: i.dobavljač robe ili pružatelj usluga, ako treća strana ne nudi kredit, potrošaču daje rok za plaćanje te robe ili usluga koju je isporučio taj dobavljač odnosno pružatelj; ii.kupovna cijena plaća se bez kamata i bez ikakvih drugih naknada te samo uz ograničene naknade koje potrošač treba platiti za zakašnjela plaćanja i koje su određene u skladu s nacionalnim pravom; i iii.plaćanje treba u cijelosti izvršiti u roku od 50 dana od isporuke robe ili usluge. U slučaju odgode plaćanja koju nude dobavljači robe ili pružatelji usluga koji nisu mikropoduzeća, mala ili srednja poduzeća kako su definirana u Preporuci 2003/361/EZ ako ti dobavljači ili pružatelji nude usluge informacijskog društva u smislu članka 1. stavka 1. točke (b) Direktive (EU) 2015/1535 Europskog parlamenta i Vijeća (26) koje se sastoje od sklapanja ugovora na daljinu s potrošačima o prodaji robe ili pružanju usluga u smislu članka 2. točke 7. Direktive 2011/83/EU, ovo isključenje iz područja primjene ove Direktive primjenjuje se samo ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: i. treća strana ne nudi niti kupuje kredit; ii.plaćanje treba u cijelosti izvršiti u roku od 14 dana od isporuke robe ili usluga; i iii.kupovnu cijenu treba platiti bez kamata i bez ikakvih drugih naknada	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		

te samo uz ograničene naknade koje potrošač treba platiti za zakašnjela plaćanja i koje su određene u skladu s nacionalnim pravom; (i)ugovore o kreditu koji se odnose na odgodu plaćanja postojećeg duga, bez plaćanja naknada; (j)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; (k)ugovore o kreditu koji se odnose na zajmove koji se odobravaju užoj javnosti prema zakonskim odredbama radi općeg interesa i po nižim stopama zaduživanja od onih koje prevladavaju na tržištu ili se odobravaju bez kamata ili prema nekim drugim uvjetima koji su povoljniji za potrošača od onih koji prevladavaju na tržištu; (l)ugovore o kreditu koji postoje na datum 20. studenoga 2026.; međutim, članci 23. i 24., članak 25. stavak 1. druga rečenica, članak 25. stavak 2., članak 28. i članak 39. primjenjuju se na sve ugovore o kreditu bez roka dospijeca koji postoje na datum 20. studenoga 2026. 3. Neovisno o stavku 2. točki (c) ova se Direktiva primjenjuje na ugovore o kreditu koji obuhvaćaju ukupni iznos kredita veći od 100 000 EUR i koji nisu osigurani ni hipotekom ni nekim drugim usporedivim instrumentom osiguranja koji se obično upotrebljava u državi članici za nekretninu ili osigurani pravom u vezi s nekretninom, a čija je svrha renoviranje stambene nekretnine. 4. Kad je riječ o ugovorima o kreditu u obliku prešutno prihvaćenog prekoračenja, primjenjuju se samo sljedeći članci: (a) članci 1., 2., 3., 17., 19., 25., 31., 35., 36. i članci od 39. do 50.; i (b) članak 18., osim ako države članice utvrde drukčije. 5. Države članice mogu iz primjene ove Direktive izuzeti ugovore o kreditu u obliku debitnih kartica s odgođenom naplatom:	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.		

(a) koje pruža kreditna institucija ili institucija za platni promet; (b) prema čijim se uvjetima kredit mora otplatiti u roku od 40 dana; i (c) koji su beskametni i imaju samo ograničene naknade za pružanje platne usluge. 6. Države članice mogu utvrditi da se samo članci 1., 2., 3., 7., 8., 11., 19. i 20., članak 21. stavak 1. prvi podstavak točke od (a) do (h) i točka (l), članak 21. stavak 3., članci 23. i 25. i članci od 28. do 50. primjenjuju na ugovore o kreditu koje je sklopila organizacija u kojoj je članstvo ograničeno na osobe koje imaju boravište ili su zaposlene na točno određenoj lokaciji ili na zaposlenike i umirovljene zaposlenike određenog poslodavca ili na osobe koje ispunjavaju druge uvjete utvrđene nacionalnim pravom kao temelj postojanja zajedničke veze među članovima i koja ispunjava sve sljedeće uvjete: (a) osnovana je za uzajamnu korist svojih članova; (b) ne ostvaruje dobit ni za koju drugu osobu osim svojih članova; (c) ispunjava socijalnu svrhu koja se zahtijeva nacionalnim pravom; (d) prima i upravlja štednjama isključivo svojih članova te osigurava izvore kredita isključivo njima; (e) odobrava kredite na temelju efektivne kamatne stope koja je niža od one koja prevladava na tržištu ili koja je podložna gornjoj granici utvrđenoj nacionalnim pravom. Države članice mogu izuzeti iz primjene ove Direktive ugovore o kreditu koje je sklopila organizacija iz prvog podstavka ako je ukupna vrijednost svih postojećih ugovora o kreditu koje je sklopila ta organizacija neznatna u odnosu na ukupnu vrijednost svih postojećih ugovora o kreditu u državi članici u kojoj ta organizacija ima sjedište te ako je ukupna vrijednost svih postojećih ugovora o kreditu koje su sklopile sve takve organizacije u toj državi članici manja od 1 % ukupne vrijednosti svih postojećih ugovora o kreditu sklopljenih u toj državi članici. Države članice svake godine preispituju jesu li i dalje ispunjeni uvjeti za	(4) Ako ovim Zakonom nije drugačije 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 i 4. ugovor o potrošačkom kreditu čija je namjena stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva potrošača na nekretnini koja nije stambena nekretnina, uključujući prostore koji se upotrebljavaju u svrhe povezane s trgovačkom, poslovnom, obrtničkom ili		

primjenu takvog izuzeća iz drugog podstavka i poduzimaju mjere za ukidanje izuzeća ako smatraju da ti uvjeti više nisu ispunjeni. 7. Države članice mogu utvrditi da se samo članci 1., 2., 3., 7., 8., 11., 19. i 20., članak 21. stavak 1. prvi podstavak točke od (a) do (h), točka (l) i točka (r), članak 21. stavak 3., članci 23. i 25., članci od 28. do 38. i članci od 40. do 50. primjenjuju na ugovore o kreditu između vjerovnika i potrošača u pogledu odgode plaćanja ili načina otplate ako potrošač već ne ispunjava svoje obveze ili je izgledno da neće ispuniti obveze iz početnog ugovora o kreditu i ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a) taj bi dogovor vjerojatno spriječio mogućnost pokretanja sudskog postupka zbog neispunjenja obveza potrošača; (b) potrošač sklapanjem tog dogovora ne bi podlijegao manje povoljnim uvjetima od onih utvrđenih u početnom ugovoru o kreditu. 8. Države članice mogu utvrditi da se članak 8. stavak 3. točke (d), (e) i (f), članak 10. stavak 5., članak 11. stavak 4. i članak 21. stavak 3. ne primjenjuju na jedan ili više sljedećih ugovora o kreditu: (a) ugovore o kreditu koji obuhvaćaju ukupan iznos kredita manji od 200 EUR; (b) ugovore o kreditu u kojima se kredit odobrava bez kamata i bez ikakvih drugih naknada; (c) ugovore o kreditu prema čijim se uvjetima kredit mora otplatiti u roku od tri mjeseca i kada se plaćaju samo neznatne naknade.	profesionalnom djelatnošću. (5) Odredbe ovoga Zakona koje se odnose na stambenu nekretninu na odgovarajući način primjenjuju se i na drugu nekretninu koja je predmet zaloge 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 drugačije. (7) Ako ovim Zakonom nije drugačije propisano, na potrošačko kreditiranje primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuje zaštita potrošača.		

	(8) Ako ovim Zakonom nije drugačije propisano, na 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. <i>Iznimke od primjene ovoga Zakona</i> 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, u slučaju da 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 kreditu koji se odnosi na odgođeno plaćanje postojećeg duga		

	bez naknade, a koji nije obuhvaćen člankom 3. stavkom 2. točkom 4. podtočkom a) ovoga Zakona 7. ugovore o operativnom leasingu kako su uređeni 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., članak 11., članak 28., članci 30. do 32., članci 42. i 43., članci 53. do 57., članci 60. i 62., članak 89., članci 93. do 100. i članci 104. do 116. 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 čijem se uvjetima kredit mora otplatiti u roku od tri mjeseca, a plaćaju se naknade u iznosu od najviše 3,98 eura.		
		Nije potrebno preuzimanje	Obzirom da se Prijedlogom propisa prenose Direktive 2014/17 koja se odnosi na stambene kredite i Direktiva 2023/2225 koja se odnosi na potrošačke kredite, nije prenesena odredba članka 2. stavka 2. točke a i b kojima se iz područja primjene isključuju krediti s namjenom stjecanja vlasništva na nekretnini te krediti osigurani založnim ili

		sličnim pravom na nekretnini budući da se na iste primjenjuje Prijedlog zakona. Također, sukladno opciji iz recitala 14. Direktive 2023/2225 država članica može zadržati postojeće ili uvesti novo nacionalno zakonodavstvo koje odgovara ovoj Direktivi ili određenim odredbama ove Direktive, a koje se odnosi na ugovore o kreditu koji su izvan njezina područja primjene, primjerice, na ugovore o kreditu kod kojih se po sklapanju ugovora od potrošača traži da položi neki predmet kao instrument osiguranja vjerovniku na čuvanje, pri čemu je odgovornost potrošača strogo ograničena na taj položeni predmet, ili se odnosi na ugovore o kreditu u ukupnom iznosu većem od 100 000 EUR. Slijedom istoga nije prenesena odredba članka 2. stavka 2. točke c sukladno kojoj se Prijedlog zakona ne primjenjuje na kredite ukupnog iznosa većeg od 100.000 eura niti odredba članka 2. stavka 3.

		prema kojoj se Prijedlog zakona primjenjuje na kredite iznosa većeg od 100.000 eura ne osigurane hipotekom, a čija je svrha renoviranje stambene nekretnine, budući da primjena Prijedloga zakona niti nije ograničena na potrošačke kredite iznosa do 100.000 eura Također, sukladno navedenom, nije prenesena odredba članka 2. stavka 2. točke j - da se Prijedlog zakona ne primjenjuje na 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 i članka 2. stavka 2. točke k - da se Prijedlog zakona ne primjenjuje na ugovore o kreditu koji se odnose na zajmove koji se odobravaju užoj javnosti prema zakonskim odredbama radi općeg interesa i po nižim stopama zaduživanja od onih koje prevladavaju na tržištu ili se odobravaju bez kamata ili prema nekim drugim uvjetima koji su povoljniji za

			potrošača od onih koji prevladavaju na tržištu. Na navedene kredite se primjenjuje postojeće nacionalno zakonodavstvo - Zakon o potrošačkim kreditima ("Narodne novine", br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 09/15., 78/15., 102/15., 52/16., 128/22. i 156/23.).
Članak 3. Definicije Za potrebe ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: 1.,,potrošač” znači fizička osoba koja djeluje u svrhe koje su izvan okvira njezine trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti; 2.,,vjerovnik” znači fizička ili pravna osoba koja odobrava ili obećava da će odobriti kredit u okviru trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti te osobe; 3.,,ugovor o kreditu” znači ugovor u kojem vjerovnik odobrava ili obećava odobriti potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili slične financijske nagodbe, osim kad je riječ o ugovorima o trajnom pružanju usluge ili isporuke robe iste vrste, pri čemu potrošač obročno plaća za takve usluge ili robu tijekom cjelokupnog razdoblja njihova pružanja; 4.,,dodatna usluga” znači usluga koja se nudi potrošaču u vezi s ugovorom o kreditu; 5.,,ukupni trošak kredita za potrošača” znači svi troškovi, uključujući kamate, provizije, poreze i sve druge vrste naknada koje potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu i koji su poznati vjerovniku, osim troškova javnog bilježnika; troškovi u vezi s dodatnim uslugama povezanim s ugovorom o kreditu, posebno premije osiguranja, također su uključeni u ukupni trošak kredita za potrošača, ako je k tomu sklapanje	<i>Pojmovi</i> Članak 11. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. <i>dodatna usluga</i> je usluga koja se nudi potrošaču u vezi s ugovorom o kreditu 2. <i>dopušteno prekoračenje</i> je izričiti ugovor o potrošačkom kreditu u kojem je ugovoreno da vjerovnik potrošaču stavlja na raspolaganje sredstva koja prelaze trenutno stanje tekućeg računa potrošača	U potpunosti preuzeto	

ugovora o takvim dodatnim uslugama obvezno da bi se kredit dobio ili da bi se dobio pod uvjetima koji se nude na tržištu; 6., „ukupni iznos koji potrošač treba platiti” znači zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača; 7., „efektivna kamatna stopa” ili „EKS” znači ukupni trošak kredita za potrošača, izražen kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita i koji se računa kako je utvrđeno u članku 30.; 8., „stopa zaduživanja” znači kamatna stopa izražena kao fiksni ili varijabilni postotak koja se primjenjuje godišnje na povučeni iznos kredita; 9., „fiksna stopa zaduživanja” znači stopa zaduživanja koju su vjerovnik i potrošač dogovorili u ugovoru o kreditu za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu ili nekoliko stopa zaduživanja koje su vjerovnik i potrošač dogovorili u ugovoru o kreditu za djelomična razdoblja za koja se stope zaduživanja određuju isključivo fiksnim točno određenim postotkom; ako u ugovoru o kreditu nisu utvrđene sve stope zaduživanja, smatra se da je stopa zaduživanja fiksna samo za djelomična razdoblja za koja se kamatne zaduživanja određuju isključivo fiksnim točno određenim postotkom koji je dogovoren pri sklapanju ugovora o kreditu; 10., „ukupni iznos kredita” znači gornja granica ili ukupna svota koja se stavlja na raspolaganje prema ugovoru o kreditu; 11., „trajni medij” znači svako sredstvo koje omogućuje potrošaču pohranjivanje informacija koje su mu osobno upućene tako da mu budu dostupne za buduću upotrebu u razdoblju koje odgovara namjeni tih informacija te koje omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija; 12., „kreditni posrednik” znači fizička ili pravna osoba koja ne djeluje kao vjerovnik ili javni bilježnik i koja nije ograničena samo na povezivanje, izravno ili neizravno, potrošača s vjerovnikom te koja u okviru svoje trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti, za naknadu koja može biti u novčanom obliku ili bilo kojem drugom dogovorenom financijskom obliku: (a) predstavlja ili nudi ugovore o kreditu potrošačima; (b) pomaže potrošačima poduzimanjem pripremnih radnji ili druge vrste	3. <i>država članica</i> je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru 4. <i>država članica domaćin</i> 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. <i>EKS</i> 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. <i>fiksna kamatna stopa</i> je kamatna stopa koju su		

predugovornih administrativnih poslova u pogledu nekih drugih ugovora o kreditu osim onih iz točke (a); ili (c) sklapa ugovore o kreditu s potrošačima u ime vjerovnika; 13. „informacije prije sklapanja ugovora” znači informacije koje su pružene prije obvezivanja potrošača ugovorom o kreditu ili, ako je primjenjivo, podnošenjem obvezujuće ponude te koje su potrošaču potrebne kako bi mogao usporediti različite ponude kredita i donijeti informiranu odluku o tome želi li sklopiti ugovor o kreditu; 14. „izrada profila” znači izrada profila kako je definiran u članku 4. točki 4. Uredbe (EU) 2016/679; 15. „praksa vezanja usluga” znači ponuda ili prodaja ugovora o kreditu u paketu s drugim zasebnim financijskim proizvodima ili uslugama ako ugovor o kreditu nije potrošaču raspoloživ zasebno; 16. „praksa objedinjavanja usluga” znači ponuda ili prodaja ugovora o kreditu u paketu s drugim zasebnim financijskim proizvodima ili uslugama ako je ugovor o kreditu potrošaču raspoloživ i zasebno, ali ne nužno pod istim uvjetima kao kad je ponuđen u paketu s tim drugim proizvodima ili uslugama; 17. „savjetodavne usluge” znači osobne preporuke potrošaču u pogledu jedne ili više transakcija koje se odnose na ugovore o kreditu i koje čine zasebnu aktivnost u odnosu na odobravanje kredita i aktivnosti kreditnog posredovanja navedene u točki 12.; 18. „dopušteno prekoračenje” znači izričiti ugovor o kreditu u kojem vjerovnik potrošaču na raspolaganje stavlja sredstva koja nadmašuju trenutno stanje tekućeg računa potrošača; 19. „prešutno prihvaćeno prekoračenje” znači prekoračenje koje je prešutno prihvaćeno pri kojem vjerovnik potrošaču na raspolaganje stavlja sredstva koja nadmašuju trenutno stanje tekućeg računa potrošača ili dogovoreno dopušteno prekoračenje; 20. „povezani ugovor o kreditu” znači ugovor o kreditu u kojem: (a) dotični kredit ili usluge služe isključivo za financiranje ugovora o isporuci određene robe ili o pružanju određenih usluga; i (b) ta dva ugovora čine, s objektivnog stajališta, komercijalnu cjelinu;	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. <i>imenovani predstavnik</i> 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. <i>informacije prije sklapanja ugovora o kreditu</i> su informacije koje vjerovnik i kreditni		

smatra se da komercijalna cjelina postoji kad dobavljač robe ili pružatelj usluga sam financira kredit za potrošača ili, ako ga financira treća strana, kad vjerovnik upotrebljava usluge dobavljača robe ili pružatelja usluga u vezi sa stavljanjem na tržište, sklapanjem ili sastavljanjem ugovora o kreditu ili kad su u ugovoru o kreditu izričito predviđeni isporuka određene robe ili pružanje određene usluge; 21. „prijevremena otplata” znači potpuno ili djelomično ispunjenje obveza potrošača prema ugovoru o kreditu prije datuma dogovorenog u ugovoru o kreditu; 22. „usluge savjetovanja o dugu” znači personalizirana pomoć tehničke, pravne ili psihološke naravi koju pružaju neovisni specijalizirani subjekti koji osobito nisu vjerovnici ili kreditni posrednici kako su definirani u ovoj Direktivi ni kupci kredita ili pružatelji usluge servisiranja kredita kako su definirani u članku 3. točkama 6. i 8. Direktive (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća (27), u korist potrošača koji imaju ili bi mogli imati poteškoća s ispunjavanjem svojih financijskih obveza.	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. <i>izrada profila</i> je izrada profila kako je uređeno člankom 4. točkom 4. Uredbe (EU) 2016/679 10. <i>kamatna stopa</i> je kamatna stopa izražena kao fiksni ili varijabilni postotak koja se primjenjuje godišnje na iskorišteni iznos kredita 11. <i>kreditna institucija</i> 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. <i>kreditni posrednik</i> 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. <i>kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi</i> 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. <i>kreditni registar</i> je baza podataka koja omogućuje razmjenu informacija u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača		

	15. <i>kreditna unija</i> je financijska institucija kako je uređena propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija 16. <i>kredit vezan uz valutu</i> 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. <i>matična država članica</i> 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 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. <i>nadležno tijelo</i> 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. <i>nekreditna institucija</i> je svaki vjerovnik koji nije		

	kreditna institucija odnosno leasing društvo, a pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja 20. <i>nevezani kreditni posrednik</i> je kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, a ne djeluje kao vezani kreditni posrednik 21. <i>obročna otplata po platnoj kartici</i> 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. <i>osoblje je:</i> 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. <i>plaćanje na rate korisnika platne usluge</i> 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 korištenju usluge s vjerovnikom 24. <i>potencijalna obveza ili jamstvo</i> 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. <i>potrošač</i> je osoba definirana propisom kojim se uređuje zaštita potrošača 26. <i>potrošačko kreditiranje</i> 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. <i>povezani ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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. <i>praksa objedinjavanja</i> 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. <i>praksa vezanja</i> 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. <i>pravo na odustanak</i> 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. <i>prešutno prihvaćeno prekoračenje</i> 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. <i>prijevremena otplata</i> je		

	potpuno ili djelomično ispunjenje obveze potrošača prema ugovoru o kreditu prije datuma koji je ugovoren u ugovoru o kreditu 33. <i>procjena kreditne sposobnosti</i> je procjena vjerojatnosti da će potrošač ispuniti obveze iz ugovora o kreditu 34. <i>refinanciranje ugovora o kreditu</i> je ugovorni odnos kojim se postojeća obveza iz ugovora o kreditu u cijelosti ili djelomično podmiruje sredstvima novog kredita 35. <i>savjetodavne usluge</i> 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. <i>skupina</i> je skupina vjerovnika koji podliježu izradi izvještaja na		

	konsolidiranoj razini u skladu sa propisom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika 37. <i>stambena nekretnina</i> 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. <i>stambeno potrošačko kreditiranje</i> 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. <i>trajni medij</i> je svako sredstvo koje potrošaču omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija na način da ih može koristiti u budućem razdoblju relevantnom za te informacije i koji omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija 40. <i>tranša</i> je iznos povučenih sredstava po ugovoru o kreditu 41. <i>treća zemlja</i> je država koja nije država članica 42. <i>ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom</i> 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. <i>ugovor o kreditu za</i>		

	<i>premošćivanje</i> je ugovor o kreditu na neodređeno vrijeme ili u kojem je rok dospijeca do 12 mjeseci, a kojim se potrošač koristi kao privremenim rješenjem za financiranje tijekom prijelaza na neki drugi financijski aranžman za stambenu nekretninu 44. <i>ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita</i> je ugovor kako je uređeno propisom kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja 45. <i>ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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. <i>ugovor o stambenom potrošačkom kreditu</i> 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. <i>ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti</i> je ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u kojem je kredit: a) nominiran u valuti ili vezan uz 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 uz valutu koja se razlikuje od valute države članice u kojoj potrošač ima prebivalište 48. <i>ugovor o zajmu povezan s policom životnog osiguranja</i> je ugovor koji se sklapa između društva za osiguranje, kao zajmodavca, i ugovaratelja osiguranja odnosno osiguranika, kao zajmoprimca, temeljem 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. <i>ukupni iznos koji potrošač treba platiti</i> je zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača 50. <i>ukupni iznos kredita</i> je gornja granica ili ukupni iznos koji se potrošaču stavlja na raspolaganje prema ugovoru o kreditu 51. <i>ukupni troškovi kredita za potrošača</i> 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 po 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 po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi, zatezne kamate, trošak prijenosa vlasništva nekretnine i porez na promet nekretnina 52. <i>usluga savjetovanja o dugu</i> 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. <i>usluge kreditnog posredovanja su:</i> 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. <i>vezani kreditni posrednik</i> 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. <i>vjerovnik</i> 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.		

Članak 4. Pretvaranje iznosa izraženih u eurima u nacionalnu valutu 1. Za potrebe ove Direktive one države članice koje pretvaraju iznose izražene u eurima u svoju nacionalnu valutu inicijalno u tom pretvaranju koriste tečaj koji se primjenjuje 19. studenoga 2023. 2. Države članice mogu zaokružiti iznose dobivene pretvaranjem iz stavka 1., pod uvjetom da takvo zaokruživanje ne premašuje 10 EUR.		Nije potrebno preuzimanje	Euro je službena valuta Republike Hrvatske, slijedom čega nije potrebno preuzimanje ovoga članka.
Članak 5. Obveza pružanja informacija potrošačima bez naknade Države članice zahtijevaju da se pri pružanju informacija potrošačima u skladu s ovom Direktivom takve informacije potrošaču pružaju bez naknade, bez obzira na medij koji se koristi za njihovo pružanje.	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	U potpunosti preuzeto	

	ili dostavljaju potrošaču u skladu s ovim Zakonom budu jasne, razumljive i točne.		
Članak 6. Nediskriminacija Države članice osiguravaju da se uvjetima koje treba ispuniti za dobivanje kredita ne diskriminira potrošače koji imaju zakonito boravište u Uniji na osnovi njihova državljanstva ili mjesta boravka ili po bilo kojoj osnovi iz članka 21. Povelje Europske unije o temeljnim pravima kad ti potrošači podnose zahtjev za ugovor o kreditu odnosno kad sklapaju ili imaju takav ugovor unutar Unije. Prvim stavkom ne dovodi se u pitanje mogućnost nuđenja različitih uvjeta pristupa kreditu ako su ti različiti uvjeti propisno opravdani objektivnim kriterijima.	<i>Načelo nediskriminacije</i> 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	U potpunosti preuzeto	

	su takvi uvjeti opravdani objektivnim kriterijima.		
Članak 7. Oglašavanje ugovora o kreditu i njihovo stavljanje na tržište Ne dovodeći u pitanje Direktivu 2005/29/EZ, države članice zahtijevaju da sve vrste oglašavanja i marketinške komunikacije o ugovorima o kreditu budu poštene, jasne i nezavaravajuće. Zabranjeno je izražavanje u takvim oglasima i marketinškoj komunikaciji koje bi kod potrošača moglo stvoriti lažna očekivanja u vezi s dostupnošću ili troškom kredita ili ukupnim iznosom koji potrošač treba platiti.	<i>Načelo poštenog oglašavanja</i> Članak 9. (1) Pored obveza iz propisa kojim se uređuje zaštita potrošača, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su oglašavanje i marketinšku komunikaciju koji se odnose na ugovor 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	U potpunosti preuzeto	

	ukupnim troškovima kredita za potrošača odnosno ukupnim iznosom koji potrošač treba platiti.		
Članak 8. Standardne informacije koje treba uključiti u oglašavanje ugovora o kreditu 1. Države članice dužne su zahtijevati da svako oglašavanje koje se odnosi na ugovore o kreditu sadržava jasno i istaknuto upozorenje kako bi potrošači bili svjesni toga da pozajmljivanje novca košta i da navedeno upozorenje glasi „Oprez! Pozajmljivanje novca košta” ili teksta sličnog sadržaja. 2. Države članice dužne su zahtijevati da oglašavanje koje se odnosi na ugovore o kreditu u kojem se navodi kamatna stopa ili bilo kakvi broježani podaci koji se odnose na bilo koji trošak kredita za potrošača, obuhvaća standardne informacije u skladu s ovim člankom. Obveza iz prvog podstavka ne primjenjuje se ako se nacionalnim pravom zahtijeva navođenje efektivne kamatne stope u oglašavanju koje se odnosi na ugovore o kreditu, a u kojem se ne navodi kamatna stopa ni bilo kakvi broježani podaci koji se odnose na bilo koji trošak kredita za potrošača u smislu prvog podstavka. 3. Standardne su informacije, ovisno o slučaju, lako čitljive ili jasno čujne i prilagođene tehničkim ograničenjima medija koji se upotrebljava za oglašavanje te se u njima na jasan, sažet i uočljiv način navode svi sljedeći elementi: (a) stopa zaduživanja, fiksna ili varijabilna ili obje, zajedno s pojedinostima	<i>Standardne informacije koje se moraju uključiti u oglašavanje</i> 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	U potpunosti preuzeto	

o svim naknadama uključenima u ukupne troškove kredita za potrošača; (b) ukupni iznos kredita; (c) efektivna kamatna stopa; (d) ako je primjenjivo, trajanje ugovora o kreditu; (e) u slučaju kredita u obliku odgode plaćanja za određenu robu ili određene usluge, cijena za gotovinu i iznos eventualnog predujma; (f) ako je primjenjivo, ukupni iznos koji potrošač treba platiti i iznos obroka. Točke (e) i (f) prvog podstavka ne primjenjuju se u posebnim i opravdanim slučajevima u kojima medij koji se koristi za priopćavanje standardnih informacija iz prvog podstavka ne omogućuje vizualni prikaz informacija. 4. Standardne informacije iz stavka 3. prvog podstavka navode se u obliku reprezentativnog primjera. 5. 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 pod uvjetima koji se nude na tržištu te ako se troškovi te usluge ne mogu utvrditi unaprijed, u standardnim informacijama iz stavka 3. prvog podstavka, na jasan, sažet i uočljiv način navodi se obveza sklapanja tog ugovora. 6. Ne dovodeći u pitanje Direktivu 2005/29/EZ, u posebnim i opravdanim slučajevima u kojima elektronički medij koji se upotrebljava za priopćavanje standardnih informacija iz stavka 3. ovog članka ne omogućuje vizualni prikaz tih informacija na uočljiv i jasan način, potrošač mora moći pristupiti informacijama iz prvog podstavka točaka (e) i (f) tog stavka klikanjem, kliznim pomicanjem ili prelaskom prstom. 7. Države članice zabranjuju oglašavanje kreditnih proizvoda u kojem se: (a) potiče potrošače da traže kredit navodeći da bi se kreditom poboljšala njihova financijska situacija; (b) navodi da neotplaćeni ugovori o kreditu ili registrirani krediti u bazama podataka imaju mali utjecaj ili nemaju utjecaj na procjenu zahtjeva za kredit;	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		

(c)lažno sugerira da kredit dovodi do povećanja financijskih sredstava, da predstavlja zamjenu za štednju ili da može povećati životni standard potrošača. 8. Države članice mogu, među ostalim, zabraniti oglašavanje kreditnih proizvoda u kojem se: (a) ističe lakoća ili brzina kojom se kredit može dobiti; (b) navodi da je popust uvjetovan uzimanjem kredita; (c)nude „razdoblja odgode” dulja od tri mjeseca za otplatu obroka kredita.	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 plaća. (5) Informacije iz stavka 4. ovoga članka, osim informacija navedenih u stavku 4. točkama 1., 2. i 10. ovoga članka vjerovnik i kreditni posrednik dužni su navesti u obliku reprezentativnog primjera. (6) Reprezentativni primjer je onaj primjer prema čijim uvjetima, ili boljim, najmanje dvije trećine potrošača može sklopiti ugovor o potrošačkom kreditu odnosno ugovor o stambenom potrošačkom kreditu. <i>Ostali načini pružanja standardnih informacija</i> 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) Pored 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 povezanim s kreditom veznim uz valutu ili s promjenjivom kamatnom stopom. <i>Zabranjeni načini oglašavanja</i> 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 pri tome 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.		

Članak 9. Opće informacije 1. Države članice osiguravaju da vjerovnici ili, ako je primjenjivo, kreditni posrednici potrošačima u svakom trenutku učine dostupnima jasne i razumljive opće informacije o ugovorima o kreditu, i to na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao. Opće informacije o ugovorima o kreditu koje vjerovnici ili, ako je primjenjivo, kreditni posrednici čine dostupnima u svojim prostorima dostupne su potrošačima barem na papiru. 2. Opće informacije iz stavka 1. uključuju barem sljedeće: (a) identitet, adresu, broj telefona i e-adresu davatelja informacija; (b) svrhe u koje se kredit može koristiti; (c) moguće trajanje ugovora o kreditu; (d) vrste dostupne stope zaduživanja, uz navođenje je li fiksna ili varijabilna ili oboje, zajedno s kratkim opisom značajki fiksne i varijabilne stope, uključujući implikacije za potrošača povezane s time; (e) reprezentativni primjer ukupnog iznosa kredita, ukupnog troška kredita za potrošača, ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti i efektivne kamatne stope; (f) navođenje mogućih dodatnih troškova koji nisu uključeni u ukupni trošak kredita za potrošača, a koji se trebaju platiti u vezi s ugovorom o kreditu; (g) izbor različitih dostupnih mogućnosti za povrat kredita vjerovniku, uključujući broj, učestalost i iznos redovitih obroka za otplatu; (h) opis uvjeta koji se izravno odnose na prijevremenu otplatu; (i) opis prava na odustanak od ugovora; (j) navođenje dodatnih usluga koje je potrošač dužan uzeti kako bi dobio kredit ili kako bi ga dobio pod uvjetima koji se nude na tržištu i, prema potrebi, pojašnjenje da dodatne usluge može kupiti od pružatelja usluga koji nije vjerovnik; i (k) opće upozorenje o mogućim posljedicama nepoštovanja obveza	<i>Opće informacije</i> Članak 16. (1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču staviti na raspolaganje jasne i razumljive opće informacije o ugovoru o kreditu na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima 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 najmanje sljedeće: 1. ime i prezime ili naziv,	U potpunosti preuzeto	

povezanih s ugovorom o kreditu.	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 171/1, 29. 6. 2016.) (u daljnjem tekstu: Uredba 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. uvjete 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 koji se nude na tržištu uz pojašnjenje 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 najmanje 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 nalazi 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. uvjete 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 prema uvjetima koji se nude na tržištu uz pojašnjenje 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.		
Članak 10. Informacije prije sklapanja ugovora 1. Države članice zahtijevaju da vjerovnik i, ako je primjenjivo, kreditni posrednik pruže potrošaču jasne i razumljive informacije prije sklapanja ugovora koje su mu potrebne za uspoređivanje različitih ponuda radi donošenja informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu na temelju uvjeta kredita koje je ponudio vjerovnik i, prema potrebi, na temelju preferencija i informacija koje je iznio potrošač. Takve se informacije prije sklapanja ugovora potrošaču pružaju pravodobno prije nego što se obveže bilo kakvim ugovorom o kreditu ili ponudom, među ostalim ako se upotrebljavaju sredstva daljinske komunikacije kako su definirana u članku 2. točki (e) Direktive 2002/65/EZ. Ako je od trenutka pružanja informacija prije sklapanja ugovora iz prvog podstavka ovog stavka do trenutka obvezivanja potrošača ugovorom o kreditu ili ponudom prošlo manje od jednog dana, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik i, ako je primjenjivo, kreditni posrednik pošalju	<i>Informacije prije sklapanja ugovora o kreditu</i> 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	U potpunosti preuzeto	

podsjetnik potrošaču o mogućnosti odustanka od ugovora o kreditu i o postupku koji se pritom primjenjuje, u skladu s člankom 26. Taj se podsjetnik dostavlja potrošaču na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o kreditu u roku od jednog do sedam dana nakon sklapanja ugovora o kreditu ili, ako je primjenjivo, nakon potrošačeva podnošenja obvezujuće ponude kredita. 2. Informacije prije sklapanja ugovora iz stavka 1. pružaju se na papiru ili drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao putem standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu navedenog u Prilogu I. Sve informacije koje se navode u obrascu moraju biti jednako uočljive. Smatra se da je vjerovnik ispunio zahtjeve u vezi s pružanjem informacija iz ovog stavka i iz članka 3. stavaka 1. i 2. Direktive 2002/65/EZ ako je taj vjerovnik osigurao navedeni obrazac. 3. U informacijama prije sklapanja ugovora iz stavka 1. navode se svi sljedeći elementi na uočljiv način u prvom dijelu standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu na jednoj stranici: (a) identitet vjerovnika i, ako je primjenjivo, uključenog kreditnog posrednika; (b) ukupni iznos kredita; (c) trajanje ugovora o kreditu; (d) stopa zaduživanja ili sve stope zaduživanja ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope; (e) efektivna kamatna stopa i ukupni iznos koji potrošač treba platiti; (f) u slučaju kredita u obliku odgode plaćanja za određenu robu ili određene usluge i u slučaju povezanih ugovora o kreditu, ta roba ili usluge i njihova cijena za gotovinu; (g) troškovi u slučaju zakašnjelih plaćanja, tj. kamatna stopa koja se primjenjuje u slučaju zakašnjelih plaćanja i mjere za njezinu prilagodbu te, prema potrebi, sve naknade koje se moraju platiti u slučaju neispunjavanja obveze plaćanja; (h) iznos, broj i učestalost uplata koje je potrošač dužan izvršiti te, ako je primjereno, redoslijed kojim će se te uplate koristiti u svrhu povrata za	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		

plaćanje različitih nepodmirenih obveza koje se naplaćuju po različitim stopama zaduživanja; (i) upozorenje o posljedicama izostalih ili zakašnjelih plaćanja; (j) postojanje ili nepostojanje prava na odustanak od ugovora te, prema potrebi, rok za odustanak; (k) postojanje prava na prijevremenu otplatu i, ako je primjenjivo, informacije o pravu vjerovnika na naknadu; (l) adresa, broj telefona i e-adresa vjerovnika i, ako je primjenjivo, adresa, broj telefona i e-adresa uključenog kreditnog posrednika. 4. Ako se svi elementi iz stavka 3. ne mogu uočljivo prikazati na jednoj stranici, prikazuju se u prvom dijelu standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu na najviše dvije stranice. U tom se slučaju informacije iz točaka od (a) do (g) tog stavka prikazuju na prvoj stranici obrasca. 5. U informacijama prije sklapanja ugovora iz stavka 1. navode se svi sljedeći elementi koji se prikazuju nakon elemenata navedenih u stavku 3. i jasno su odvojeni od njih: (a) vrsta kredita; (b) uvjeti kojima se uređuje povlačenje tranše; (c) ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope zaduživanja, uvjeti kojima je uređena primjena svake stope zaduživanja i, ako su dostupni, bilo koji indeks ili referentna stopa koji se primjenjuju na svaku početnu stopu zaduživanja te razdoblja, uvjeti i postupci za promjenu svake stope zaduživanja; (d) ako su ugovorom o kreditu predviđeni različiti načini povlačenja tranše s različitim naknadama ili stopama zaduživanja te ako vjerovnik primjenjuje pretpostavku navedenu u dijelu II. točki (b) Priloga III., napomena da drukčiji mehanizmi povlačenja tranše za relevantnu vrstu ugovora o kreditu mogu dovesti do viših efektivnih kamatnih stopa; (e) prema potrebi, naknade za vođenje jednog ili više obveznih računa na kojima se evidentiraju i transakcije uplata i povlačenja tranši, naknade za upotrebu određenog sredstva plaćanja i za transakcije uplata i povlačenja	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. <i>Obrasci za pružanje informacija prije sklapanja ugovora o kreditu</i> 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		

tranši, sve druge naknade koje proizlaze iz ugovora o kreditu i uvjeti prema kojima se bilo koje od tih naknada mogu mijenjati; (f) reprezentativni primjer efektivne kamatne stope i ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti, koji se odnosi na sve pretpostavke primijenjene u izračunu te stope; ako je potrošač obavijestio vjerovnika o jednoj ili više sastavnica koje bi želio imati u svojem kreditu, kao što su trajanje ugovora o kreditu i ukupni iznos kredita, vjerovnik te sastavnice uzima u obzir; (g) prema potrebi, svi troškovi koje je potrošač dužan platiti javnom bilježniku pri sklapanju ugovora o kreditu; (h) obveza, ako postoji, sklapanja ugovora o dodatnim uslugama uz ugovor o kreditu ako je sklapanje takvog ugovora obvezno da bi se kredit dobio ili da bi se dobio pod uvjetima koji se nude na tržištu; (i) prema potrebi, traženi instrumenti osiguranja; (j) prema potrebi, informacije o načinu na koji će se vjerovnikova naknada utvrditi u slučaju prijevremene otplate; (k) pravo potrošača na to da ga se odmah i bez naknade obavijesti, na temelju članka 19. stavka 6., o rezultatima uvida u bazu podataka koji je proveden u svrhu procjene njegove odnosno njezine kreditne sposobnosti; (l) pravo potrošača, kako je utvrđeno u stavku 8. ovog članka, da mu se na zahtjev i bez naknade dostavi primjerak nacrtu ugovora o kreditu na papiru ili na drugom trajnom mediju, pod uvjetom da je vjerovnik u trenutku podnošenja tog zahtjeva voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu; (m) prema potrebi, napomena da je cijena personalizirana na temelju automatizirane obrade, uključujući izradu profila; (n) prema potrebi, razdoblje tijekom kojeg su informacije prije sklapanja ugovora pružene u skladu s ovim člankom obvezujuće za vjerovnika; (o) mogućnost korištenja mehanizma izvansudskih pritužbi i obeštećenja za potrošače te na metode pristupa tom mehanizmu; (p) upozorenje i objašnjenje pravnih i financijskih posljedica nepoštovanja drugih obveza povezanih s određenim ugovorom o kreditu; (q) plan otplate koji sadržava sve uplate i otplate za vrijeme trajanja ugovora	papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao 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. <i>Standard European Consumer Credit Information</i>, u daljnjem tekstu: SECCI) 2. za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu putem Europskoga standardiziranog informativnog obrasca (engl. <i>European Standardised Information Sheet</i>, u daljnjem tekstu: ESIS). (2) Smatra se da je vjerovnik ispunio zahtjeve u vezi s pružanjem		

o kreditu, uključujući uplate i otplate za sve dodatne usluge povezane s ugovorom o kreditu koje se istodobno prodaju, pri čemu se uplate i otplate, u slučaju da se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope zaduživanja, temelje na razumnim povećanjima stope zaduživanja. Ako se u ugovoru o kreditu upućuje na referentnu vrijednost kako je definirana u članku 3. stavku 1. točki 3. Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća (28), u zasebnom dokumentu navode se naziv te referentne vrijednosti i njezina administratora, kao i moguće posljedice te referentne vrijednosti za potrošača, a taj zasebni dokument može se priložiti standardnom europskom informativnom obrascu o potrošačkom kreditu. 6. Informacije prikazane u standardnom europskom informativnom obrascu o potrošačkom kreditu moraju biti usklađene. Moraju biti jasno čitljive i pritom se mora voditi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane. Informacije se prikazuju na odgovarajući i prikladan način na različitim kanalima, uzimajući u obzir interoperabilnost. Sve dodatne informacije koje bi vjerovnik eventualno mogao pružiti potrošaču jasno su čitljive i daju se u zasebnom dokumentu koji se može priložiti standardnom europskom informativnom obrascu o potrošačkom kreditu. 7. Odstupajući od stavka 5. ovog članka, kod komunikacije putem telefona, kako je navedeno u članku 3. stavku 3. Direktive 2002/65/EZ, opis glavnih obilježja financijske usluge koji se treba pružiti na temelju članka 3. stavka 3. točke (b) druge alineje te direktive obuhvaća barem elemente iz stavka 3. ovog članka. U tom slučaju vjerovnik i, ako je primjenjivo, kreditni posrednik potrošaču dostavljaju standardni europski informativni obrazac o potrošačkom kreditu na trajnom mediju odmah nakon sklapanja ugovora o kreditu. 8. Na zahtjev potrošača vjerovnik i, ako je primjenjivo, kreditni posrednik, pored standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu, potrošaču bez naknade dostavlja primjerak nacrtu ugovora o kreditu	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 dostavio 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		

na papiru ili na drugom trajnom mediju, pod uvjetom da je vjerovnik u trenutku podnošenja tog zahtjeva voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu s potrošačem. 9. Kad je riječ o ugovoru o kreditu prema kojemu uplate koje izvršava potrošač 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 i, ako je primjenjivo, kreditni posrednik u informacije prije sklapanja ugovora iz stavka 1. uključuje i jasnu i sažetu izjavu o tome da se takvim ugovorima o kreditu ne jamči otplata ukupnog iznosa iskorištenog kredita prema ugovoru o kreditu, osim ako se takvo jamstvo izričito pruži. 10. Ovaj se članak ne primjenjuje na dobavljače robe ili pružatelje usluga koji djeluju u svojstvu kreditnih posrednika u pomoćnoj ulozi. Time se ne dovodi u pitanje obveza vjerovnika ili, ako je primjenjivo, kreditnog posrednika da osigura da potrošač primi informacije prije sklapanja ugovora iz ovog članka.	potrošača na sve rizike promjenjivosti kamatne stope kao i mogući utjecaj promjene referentne vrijednosti za potrošača, a taj zasebni dokument može se priložiti SECCI-u 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. stavaka 8. odnosno 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 izračunatu na temelju kamatne stope te, ako postoje, sve dodatne troškove i druge informacije propisane podzakonskim propisima iz članka 36. stavaka 8. odnosno 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-u 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-u odnosno ESIS-u prikazati na odgovarajući i prikladan 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-u 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, pored SECCI-a odnosno ESIS-a, potrošaču na njegov zahtjev, bez naknade dati primjerak nacрта 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. <i>Dodatni zahtjevi vezani uz pružanje informacija prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu</i> 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. <i>Sadržaj SECCI-a</i> Članak 20. (1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u prvom dijelu SECCI-a 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-a na jednoj stranici sve informacije iz stavka 1. ovoga članka dužni su u prvom dijelu SECCI-a 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-a. (3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su u SECCI-u, 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. u slučaju da 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. pravo 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. pravo potrošača, iz članka 18. stavka 10. ovoga Zakona, da mu se na zahtjev i bez naknade dostavi primjerak nacrtu 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, 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, u slučaju da 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 trenutnom 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-a 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-a te način i postupak pružanja potrošaču informacija prije sklapanja ugovora o financijskom leasingu i ugovora o zajmu povezanog s policom životnog osiguranja.		
Članak 11. Informacije prije sklapanja ugovora u pogledu ugovora o kreditu iz članka 2. stavaka 6. ili 7. 1. Kad je riječ o ugovorima o kreditu iz članka 2. stavaka 6. ili 7., informacije prije sklapanja ugovora iz članka 10. stavka 1. pružaju se, odstupajući od članka 10. stavka 2., na papiru ili na drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao putem standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu navedenog u Prilogu II. Te informacije moraju biti jasne i razumljive. Sve informacije koje se navode u tom obrascu moraju biti jednako uočljive. Smatra se da je vjerovnik ispunio zahtjeve u vezi s pružanjem informacija utvrđene u ovom stavku i u članku 3. stavcima 1. i 2. Direktive 2002/65/EZ ako je taj vjerovnik osigurao navedeni obrazac. 2. Kad je riječ o ugovorima o kreditu iz članka 2. stavaka 6. ili 7., u informacijama prije sklapanja ugovora iz članka 10. stavka 1., odstupajući		Nije potrebno preuzimanje	Sukladno članku 2. stavku 6. Direktive (EU) 2023/2225 država članica ima opciju odabrati djelomičnu ili punu primjenu direktive na ugovore o kreditu koje je sklopila organizacija u kojoj je članstvo ograničeno na osobe koje imaju boravište ili su zaposlene na točno određenoj lokaciji ili na zaposlenike i umirovljene zaposlenike određenog poslodavca ili na osobe koje ispunjavaju druge uvjete utvrđene nacionalnim pravom kao temelj postojanja zajedničke veze među

od članka 10. stavka 3., navode se svi sljedeći elementi na uočljiv način u prvom dijelu standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu na jednoj stranici: (a) identitet vjerovnika i, ako je primjenjivo, uključenog kreditnog posrednika; (b) ukupni iznos kredita; (c) trajanje ugovora o kreditu; (d) stopa zaduživanja ili sve stope zaduživanja ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope; (e) efektivna kamatna stopa i ukupni iznos koji potrošač treba platiti; (f) u slučaju kredita u obliku odgode plaćanja za određenu robu ili određene usluge i u slučaju povezanih ugovora o kreditu, ta roba ili usluge i njihova cijena za gotovinu; (g) troškovi u slučaju zakašnjelih plaćanja, tj. kamatna stopa koja se primjenjuje u slučaju zakašnjelih plaćanja i mjere za njezinu prilagodbu te, prema potrebi, sve naknade koje se moraju platiti u slučaju neispunjavanja obveze plaćanja; (h) iznos, broj i učestalost uplata koje je potrošač dužan izvršiti te, ako je primjereno, redoslijed kojim će se te uplate koristiti u svrhu povrata za plaćanje različitih nepodmirenih obveza koje se naplaćuju po različitim stopama zaduživanja; (i) upozorenje o posljedicama izostalih ili zakašnjelih plaćanja; (j) postojanje ili nepostojanje prava na odustanak od ugovora; (k) postojanje prava na prijevremenu otplatu i, ako je primjenjivo, informacije o pravu vjerovnika na naknadu; (l) adresa, broj telefona i e-adresa vjerovnika i, ako je primjenjivo, adresa, broj telefona i e-adresa uključenog kreditnog posrednika. 3. Ako se svi elementi iz stavka 2. ne mogu uočljivo prikazati na jednoj stranici, prikazuju se u prvom dijelu standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu na najviše dvije stranice. U tom se slučaju informacije iz točaka od (a) do (g) tog stavka prikazuju na prvoj stranici obrasca.		članovima i koja ispunjava sve sljedeće uvjete: (a) osnovana je za uzajamnu korist svojih članova; (b) ne ostvaruje dobit ni za koju drugu osobu osim svojih članova; (c) ispunjava socijalnu svrhu koja se zahtijeva nacionalnim pravom; (d) prima i upravlja štednjama isključivo svojih članova te osigurava izvore kredita isključivo njima; (e) odobrava kredite na temelju efektivne kamatne stope koja je niža od one koja prevladava na tržištu ili koja je podložna gornjoj granici utvrđenoj nacionalnim pravom. Obzirom da se Prijedlogom Zakona o potrošačkim kreditima predlaže puna primjena zakona na gore navedene organizacija (kreditne unije) nije potrebno prenositi članak 11. koji bi se morao prenijeti u slučaju odabira

4. U informacijama prije sklapanja ugovora iz stavka 1. navode se svi sljedeći elementi koji se prikazuju nakon elemenata navedenih u stavku 2. i jasno su odvojeni od njih: (a) vrsta kredita; (b) ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope zaduživanja, uvjeti kojima se uređuje primjena svake stope zaduživanja, bilo koji indeks ili referentna stopa koji se primjenjuju na početnu stopu zaduživanja, naknade koje se primjenjuju od trenutka sklapanja ugovora o kreditu i, prema potrebi, uvjeti pod kojima se te naknade smiju mijenjati; (c) reprezentativni primjer efektivne kamatne stope i ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti, koji se odnosi na sve pretpostavke primijenjene u izračunu te stope; (d) uvjeti i postupak otkazivanja ugovora o kreditu; (e) prema potrebi, informacije o načinu na koji će se vjerovnikova naknada utvrditi u slučaju prijevremene otplate; (f) prema potrebi, napomena da se od potrošača može u bilo kojem trenutku zatražiti da otplati cijeli iznos kredita; (g) upućivanje na pravo potrošača na to da ga se odmah i bez naknade obavijesti, na temelju članka 19. stavka 6., o rezultatima uvida u bazu podataka koji je proveden u svrhu procjene njegove ili njezine kreditne sposobnosti; (h) prema potrebi, napomena da je cijena personalizirana na temelju automatizirane obrade, uključujući izradu profila; (i) prema potrebi, razdoblje tijekom kojeg su informacije prije sklapanja ugovora pružene u skladu s ovim člankom obvezujuće za vjerovnika; (j) upućivanje na mogućnost korištenja mehanizma izvansudskih pritužbi i obeštećenja za potrošače te na metode pristupa tom mehanizmu; (k) upozorenje i objašnjenje pravnih i financijskih posljedica nepoštovanja drugih obveza povezanih s određenim ugovorom o kreditu; (l) plan otplate koji sadržava sve uplate i otplate za vrijeme trajanja ugovora o kreditu, uključujući uplate i otplate za sve dodatne usluge povezane s ugovorom o kreditu koje se istodobno prodaju, pri čemu se uplate i			opcije djelomične primjene zakona na ugovore o kreditu kreditnih unija.

otplate, u slučaju da se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope zaduživanja, temelje na razumnim povećanjima stope zaduživanje. 5. Informacije prikazane u standardnom europskom informativnom obrascu o potrošačkom kreditu moraju biti usklađene. Moraju biti jasno čitljive i pritom se mora voditi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane. Informacije se prikazuju na odgovarajući i prikladan način na različitim kanalima, uzimajući u obzir interoperabilnost. 6. Odstupajući od stavka 4. ovog članka, kod komunikacije putem telefona, kako je navedeno u članku 3. stavku 3. Direktive 2002/65/EZ, opis glavnih obilježja financijske usluge koji se treba pružiti na temelju članka 3. stavka 3. točke (b) druge alineje te direktive obuhvaća barem elemente iz stavka 2. ovog članka. U tom slučaju vjerovnik i, ako je primjenjivo, kreditni posrednik potrošaču dostavljaju standardni europski informativni obrazac o potrošačkom kreditu na trajnom mediju odmah nakon sklapanja ugovora o kreditu. 7. Na zahtjev potrošača vjerovnik i, ako je primjenjivo, kreditni posrednik, pored standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu, potrošaču bez naknade dostavlja primjerak nacrtu ugovora o kreditu, pod uvjetom da je vjerovnik, u trenutku podnošenja zahtjeva, voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu s potrošačem. 8. Ovaj se članak ne primjenjuje na dobavljače robe ili pružatelje usluga koji djeluju u svojstvu kreditnih posrednika u pomoćnoj ulozi. Time se ne dovodi u pitanje obveza vjerovnika ili, ako je primjenjivo, kreditnog posrednika da osigura da potrošač primi informacije prije sklapanja ugovora iz ovog članka.			

Članak 12. Odgovarajuća objašnjenja 1. Države članice osiguravaju da se od vjerovnika i, ako je primjenjivo, kreditnih posrednika zahtijeva da potrošaču pruže primjerena objašnjenja o predloženim ugovorima o kreditu i svim dodatnim uslugama kojima se potrošaču omogućuje da procijeni jesu li predloženi ugovori o kreditu i dodatne usluge prilagođeni potrebama i financijskoj situaciji potrošača. Takva objašnjenja pružaju se bez naknade i prije sklapanja ugovora o kreditu. Navedena objašnjenja uključuju sljedeće elemente: (a) informacije iz članaka 10., 11. i 38.; (b) osnovna obilježja predloženog ugovora o kreditu ili predloženih dodatnih usluga; (c) konkretne učinke koje bi predloženi ugovor o kreditu ili predložene dodatne usluge mogli imati na potrošača, uključujući posljedice neispunjavanja obveze plaćanja ili zakašnjelog plaćanja od strane potrošača; (d) ako dodatne usluge dolaze u paketu s ugovorom o kreditu, informacije o tome može li se svaka sastavnica iz paketa otkazati zasebno te posljedice takvog otkazivanja za potrošača. 2. U opravdanim slučajevima države članice zahtjev iz stavka 1. o načinu davanja objašnjenja i mjeri u kojoj se ta objašnjenja daju mogu prilagoditi: (a) okolnostima situacije u kojoj se kredit nudi; (b) osobi kojoj se kredit nudi; (c) vrsti ponuđenog kredita.	<i>Pružanje odgovarajućih objašnjenja</i> 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	U potpunosti preuzeto	

	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 pojašnjenju odredbi iz stavka 1. ovoga članka ograničiti na ponavljanje informacija iz članaka 18., 19., 20., 21. i 22. ovoga Zakona.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. ovoga članka predstavlja opciju za države članice koja nije iskorištena.
Članak 13. Personalizirane ponude na temelju automatizirane obrade Ne dovodeći u pitanje Uredbu (EU) 2016/679, ako se potrošačima nude personalizirane ponude koje se temelje na automatiziranoj obradi osobnih podataka, države članice zahtijevaju da vjerovnici i kreditni posrednici na jasan i razumljiv način obavijeste potrošače o tome.	<i>Personalizirana ponuda na temelju automatizirane obrade</i> Članak 24. Ako se potrošaču nudi personalizirana ponuda koja se temelji na automatiziranoj obradi	U potpunosti preuzeto	

	osobnih podataka, pored obveza iz Uredbe (EU) 2016/679, vjerovnik i kreditni posrednik dužni su i na jasan i razumljiv način obavijestiti potrošača o tome.		
Članak 14. Prakse vezanja i objedinjavanja usluga 1. Države članice dopuštaju prakse objedinjavanja usluga, ali zabranjuju prakse vezanja usluga. 2. Odstupajući od stavka 1. i ne dovodeći u pitanje primjenu prava o tržišnom natjecanju, države članice mogu vjerovnicima dopustiti da traže od potrošača da otvori ili zadrži platni ili štedni račun ako je jedina svrha takvog računa jedno od sljedećeg: (a) prikupljanje kapitala za otplatu kredita; (b) otplaćivanje kredita; (c) udruživanje resursa radi dobivanja kredita; (d) pružanje dodatnog sredstva osiguranja za vjerovnika u slučaju neispunjavanja obveza. 3. Države članice mogu dopustiti vjerovnicima da traže od potrošača da imaju odgovarajuću policu osiguranja povezanu s ugovorom o kreditu, vodeći računa o proporcionalnosti. U takvim slučajevima države članice osiguravaju da vjerovnik mora prihvatiti policu osiguranja od pružatelja osiguranja koji se razlikuje od njemu poželjnijeg pružatelja osiguranja ako ta polica osiguranja ima razinu jamstva istovjetnu onoj koju je predložio vjerovnik, a pritom vjerovnik ne smije izmijeniti uvjete kredita ponuđenog	<i>Praksa vezanja i objedinjavanja</i> 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	U potpunosti preuzeto	

potrošaču. 4. Države članice zahtijevaju da se osobni podaci o dijagnozama onkoloških bolesti potrošača ne koriste za potrebe police osiguranja koja se odnosi na ugovor o kreditu nakon razdoblja koje odrede države članice, a koje ne prelazi 15 godina od završetka liječenja potrošača. 5. Kako bi potrošači imali dodatno vrijeme za usporedbu ponuda osiguranja povezanih s ugovorima o kreditu prije kupnje police osiguranja kako je navedeno u stavku 3., države članice zahtijevaju da potrošači imaju najmanje tri dana za usporedbu ponuda osiguranja povezanih s ugovorima o kreditu bez promjene tih ponuda i da oni o tome budu obaviješteni. Potrošači mogu sklopiti policu osiguranja prije isteka tog trodnevnog razdoblja ako to izričito zatraže.	osiguranja istovjetnu onoj koju je predložio vjerovnik, pri čemu vjerovnik ne smije izmijeniti uvjete kredita ponuđenog potrošaču. (4) Kod 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 10 godina od završetka njihova liječenja. (5) Vjerovnik i društvo za osiguranje dužni su, prije sklapanja police osiguranja povezane s ugovorom o kreditu, 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 zakonom 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.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. ovoga članka predstavlja opciju za državu članicu koja nije iskorištena

Članak 15. Pretpostavljeni pristanak za sklapanje bilo kakvog ugovora o kreditu ili za kupnju dodatnih usluga 1. Države članice osiguravaju da vjerovnici i kreditni posrednici ne pretpostavljaju da je potrošač dao pristanak za sklapanje bilo kakvog ugovora o kreditu ili za kupnju dodatnih usluga prikazanih u okviru unaprijed zadanih opcija. Unaprijed zadane opcije uključuju i polja unaprijed označena kvačicom. 2. Pristanak potrošača za sklapanje bilo kakvog ugovora o kreditu ili za kupnju dodatnih usluga prikazanih u poljima daje se jasnom i nedvosmislenom potvrdnom radnjom kojom se izražava dobrovoljna, konkretna, informirana i nedvosmislena suglasnost potrošača sa sadržajem i suštinom tih polja.	<i>Načelo zabrane odobravanja nezatraženog kredita</i> 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	U potpunosti preuzeto	

	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.		

Članak 16. Savjetodavne usluge 1. Države članice zahtijevaju da vjerovnik i, ako je primjenjivo, kreditni posrednik u kontekstu određene transakcije potrošača izričito obavijeste o tome jesu li mu osigurane ili mu se mogu osigurati savjetodavne usluge. 2. Države članice zahtijevaju da vjerovnik i, ako je primjenjivo, kreditni posrednik prije pružanja savjetodavnih usluga ili sklapanja ugovora o pružanju takvih usluga omoguće potrošaču sljedeće informacije na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao: (a)informacije o tome hoće li se preporuka temeljiti isključivo na njihovoj ponudi proizvoda ili na širokoj ponudi proizvoda s cijelog tržišta u skladu sa stavkom 3. točkom (c); (b)prema potrebi, informacije o naknadi koju je potrošač dužan platiti za savjetodavne usluge, ili ako se iznos te naknade u trenutku pružanja informacija ne može utvrditi, metodu koja se koristi za njezin izračun. Informacije iz prvog podstavka ovoga stavka mogu se potrošaču pružiti u obliku dodatnih informacija prije sklapanja ugovora u skladu s člankom 10. stavkom 6. drugim podstavkom. 3. Ako se potrošačima pružaju savjetodavne usluge, države članice zahtijevaju da vjerovnici i, ako je primjenjivo, kreditni posrednici: (a)prikupe potrebne informacije o financijskoj situaciji potrošača te njegovim preferencijama i ciljevima koje se odnose na ugovor o kreditu kako bi vjerovnik ili kreditni posrednik mogli preporučiti ugovore o kreditu prikladne za potrošača; (b)procijene financijsku situaciju i potrebe potrošača na temelju informacija iz točke (a), koje moraju biti ažurirane u trenutku procjene, i pritom uzmu u obzir razumne pretpostavke o rizicima u pogledu financijske situacije potrošača tijekom trajanja preporučenog ugovora o kreditu;	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. točke 1., točaka 3. do 7. i točke 13. ovoga Zakona 3. vjerovnik iz članka 64. stavka 2. točaka 1. do 3. i točaka 5. 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., 3., 4. i 5. ovoga Zakona 6. kreditni posrednik iz	U potpunosti preuzeto	

(c)razmotre dovoljno velik broj ugovora o kreditu iz svoje ponude i na temelju toga preporuče jedan ili više ugovora o kreditu iz te ponude koji su prikladni s obzirom na potrebe, financijsku situaciju i osobne okolnosti potrošača; (d) postupaju u najboljem interesu potrošača; i (e)potrošaču izdaju dokaz o pruženoj preporuci na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naznačen u ugovoru o pružanju savjetodavnih usluga. 4. Države članice mogu zabraniti uporaba pojmova „savjet” i „savjetnik” ili sličnih pojmova ako savjetodavne usluge potrošačima na tržištu nude i pružaju vjerovnici ili, ako je primjenjivo, kreditni posrednici. Ako države članice ne zabranjuju upotrebu pojmova „savjet” i „savjetnik” ili sličnih pojmova, one uvode sljedeće uvjete pod kojima vjerovnici i kreditni posrednici koji pružaju savjetodavne usluge mogu upotrebljavati pojmove „neovisan savjet” ili „neovisan savjetnik”: (a)vjerovnici i, ako je primjenjivo, kreditni posrednici dužni su razmotriti dovoljno velik broj ugovora o kreditu dostupnih na tržištu; i (b)kreditni posrednici ne smiju dobiti naknadu za savjetodavne usluge od jednog ili više vjerovnika. Drugi podstavak točka (b) primjenjuje se samo ako se smatra da broj razmatranih vjerovnika ne predstavlja većinu tržišta. Države članice mogu odrediti strože zahtjeve za upotrebu pojmova „neovisan savjet” ili „neovisan savjetnik” od strane vjerovnika i, ako je primjenjivo, kreditnih posrednika. 5. Države članice zahtijevaju da vjerovnici i, ako je primjenjivo, kreditni posrednici upozore potrošača u slučaju da određeni ugovor o kreditu može dovesti do pojave specifičnog rizika za potrošača s obzirom na financijsku situaciju potrošača.	članka 66. stavaka 2. i 3., točaka 1., 2., 3. i 5. ovoga Zakona. (2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka smiju pružati samo savjetodavne usluge vezane uz uslugu potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno usluge kreditnog posredovanja koju 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.		

6. Države članice osiguravaju da savjetodavne usluge mogu pružati isključivo vjerovnici i, ako je primjenjivo, kreditni posrednici. Odstupajući od prvog podstavka, države članice mogu pružanje savjetodavnih usluga dopustiti i drugim osobama osim onih iz prvog podstavka ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta: (a)savjetodavne usluge pružaju se uzgredno u okviru obavljanja profesionalne djelatnosti koja je uređena zakonskim ili drugim propisima ili etičkim kodeksom koji ne isključuju pružanje tih usluga; (b)savjetodavne usluge u kontekstu upravljanja postojećim dugom pružaju upravitelji u slučaju nesolventnosti, pri čemu je ta djelatnost uređena zakonskim ili drugim propisima; (c)savjetodavne usluge u kontekstu upravljanja postojećim dugom pružaju javni ili dobrovoljni pružatelji usluga savjetovanja o dugu iz članka 36. koji ne posluju na komercijalnoj osnovi; (d)savjetodavne usluge pružaju osobe koje su ovlastila i koje nadziru nadležna tijela.	(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 na način 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-u 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, u slučaju da ugovor o kreditu može dovesti do specifičnog rizika za potrošača s obzirom na njegovu financijsku situaciju, o tome na papiru ili nekom drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naznačen u ugovoru o pružanju savjetodavnih usluga upozoriti potrošača. (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.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 4. i stavak 6. drugi podstavak predstavljaju opciju za države članice koja nije iskorištena..
Članak 17. Zabrana nezatraženog odobravanja kredita Države članice zabranjuju svako odobravanje kredita potrošačima bez njihova prethodnog zahtjeva i izričitog pristanka.	<i>Načelo zabrane odobravanja nezatraženog kredita</i> Članak 5. (1) Vjerovnik ne smije odobravati kredit potrošaču bez njegova prethodnog zahtjeva i izričitog pristanka.	U potpunosti preuzeto	

	(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.		
Članak 18. Obveza procjene kreditne sposobnosti potrošača 1. Države članice zahtijevaju da prije sklapanja ugovora o kreditu vjerovnik provede detaljnu procjenu kreditne sposobnosti potrošača. Ta procjena kreditne sposobnosti provodi se u interesu potrošača, kako bi se spriječile prakse neodgovornog kreditiranja i prezaduženost, te se pritom na odgovarajući način uzimaju u obzir čimbenici relevantni za provjeru izgleda da će potrošač ispunjavati svoje obveze prema ugovoru o kreditu. 2. Države članice osiguravaju da kreditni posrednici potrebne informacije pribavljene od potrošača točno dostave relevantnom vjerovniku u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 kako bi se mogla provesti procjena kreditne sposobnosti. 3. Procjena kreditne sposobnosti provodi se na temelju relevantnih i točnih informacija o prihodima i rashodima potrošača i drugim financijskim i ekonomskim okolnostima koje su nužne i proporcionalne prirodi, trajanju, vrijednosti i rizicima kredita za potrošača. Te informacije mogu obuhvaćati dokaze o prihodima ili drugim izvorima sredstava za otplatu, informacije o financijskoj imovini i obvezama ili informacije o drugim financijskim	<i>Obveza procjene kreditne sposobnosti potrošača</i> 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	U potpunosti preuzeto	

obvezama. Te informacije ne uključuju posebne kategorije podataka iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2016/679. Te se informacije dobivaju iz relevantnih unutarnjih ili vanjskih izvora, među ostalim i od potrošača i, prema potrebi, na temelju uvida u bazu podataka iz članka 19. ove Direktive. Društvene mreže ne smatraju se vanjskim izvorom za potrebe ove Direktive. Informacije dobivene u skladu s ovim stavkom moraju se primjereno provjeriti, prema potrebi pozivanjem na dokumentaciju koja se može neovisno provjeriti. 4. Države članice zahtijevaju da vjerovnik uspostavi postupke za procjenu iz stavka 1. te da dokumentira i primjenjuje takve postupke. Države članice zahtijevaju i da vjerovnik dokumentira i čuva informacije iz stavka 3. 5. Ako zahtjev za kredit zajednički podnosi više potrošača, vjerovnik provodi procjenu kreditne sposobnosti na temelju zajedničke sposobnosti otplate svih potrošača. 6. Države članice osiguravaju da vjerovnik potrošaču stavlja na raspolaganje kredit samo ako rezultat procjene kreditne sposobnosti ukazuje na to da je vjerojatno da će se obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu ispunjavati na način propisan tim ugovorom, uzimajući u obzir relevantne čimbenike navedene u stavku 1. 7. Države članice osiguravaju da ako vjerovnik s potrošačem sklopi ugovor o kreditu, vjerovnik ne smije naknadno otkazati ili izmijeniti taj ugovor o kreditu na štetu potrošača na temelju toga što je procjena kreditne sposobnosti bila netočno provedena. Ovaj se stavak ne primjenjuje ako se dokaže da je potrošač svjesno uskratio ili krivotvorio informacije iz stavka 3. koje je dao vjerovniku. 8. Ako procjena kreditne sposobnosti uključuje primjenu automatizirane	provjeriti, a koje je potrošač dužan dostaviti te rok za dostavu tih informacija. (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 pojašnjenja 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		

obrade osobnih podataka, države članice osiguravaju da potrošač ima pravo zatražiti i dobiti od vjerovnika ljudsku intervenciju, u okviru koje ima pravo: (a) zatražiti i dobiti od vjerovnika jasno i razumljivo objašnjenje o procjeni kreditne sposobnosti, uključujući objašnjenje o logici i rizicima uključenima u automatiziranu obradu osobnih podataka, kao i o njezinu značaju i učincima na odluku; (b) izraziti svoje stajalište vjerovniku; i (c) zatražiti preispitivanje procjene kreditne sposobnosti i odluke o odobravanju kredita od strane vjerovnika. Države članice osiguravaju da je potrošač obaviješten o pravu navedenom u prvom podstavku. 9. Države članice osiguravaju da vjerovnik u slučaju odbijanja zahtjeva za kredit mora bez odgode obavijestiti potrošača o odbijanju zahtjeva i, prema potrebi, uputiti ga na lako dostupne usluge savjetovanja o dugu. Prema potrebi, od vjerovnika se zahtijeva da obavijesti potrošača o činjenici da se procjena kreditne sposobnosti temelji na automatiziranoj obradi podataka te o pravu potrošača na ljudsku procjenu i postupku osporavanja odluke. 10. Ako se strane nakon sklapanja ugovora o kreditu dogovore o promjeni ukupnog iznosa kredita, države članice osiguravaju da vjerovnik mora ponovno procijeniti kreditnu sposobnost potrošača na temelju ažuriranih informacija prije nego što odobri bilo kakvo znatnije povećanje ukupnog iznosa kredita. 11. Države članice mogu zahtijevati da vjerovnici kreditnu sposobnost potrošača procjenjuju na temelju uvida u relevantnu bazu podataka. Međutim, procjena kreditne sposobnosti ne temelji se isključivo na kreditnoj povijesti potrošača.	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) 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. (13) Ako zahtjev za kredit zajednički podnosi više potrošača, vjerovnik je dužan provesti procjenu kreditne sposobnosti na temelju zajedničke sposobnosti otplate svih potrošača. (14) 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. (15) 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. (16) 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.		

	(17) Odredbe stavka 16. ovoga članka ne primjenjuje se ako vjerovnik dokaže da je potrošač namjerno uskratio ili krivotvorio informacije iz stavaka 7. do 11. ovoga članka. (18) Vjerovnik ne smije raskinuti ugovor o kreditu zbog dostave nepotpune informacije od strane potrošača prije sklapanja ugovora o kreditu. (19) 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. (20) 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. (21) 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. (22) Hrvatska narodna banka donosi podzakonski propis kojim uređuje način provođenja procesa procjene kreditne sposobnosti iz ovoga članka. (23) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donosi pravilnik kojim uređuje način provođenja procesa procjene kreditne sposobnosti iz ovoga članka. <i>Procjena kreditne sposobnosti koja uključuje primjenu automatizirane obrade osobnih podataka</i> 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.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 11. ovoga članka je opcija za države članice koja nije iskorištena.

Članak 19. Baze podataka 1. Svaka država članica, kad je riječ o prekograničnom kreditu, osigurava vjerovnicima iz drugih država članica pristup bazama podataka koje se upotrebljavaju u toj državi članici u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača. Uvjeti pristupa tim bazama podataka moraju biti nediskriminirajući. 2. Države članice osiguravaju da samo vjerovnici koji su pod nadzorom nacionalnog nadležnog tijela i koji su u potpunosti u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 imaju pristup bazama podataka koje se upotrebljavaju za procjenu kreditne sposobnosti potrošača. 3. Stavak 1. primjenjuje se i na javne i na privatne baze podataka. 4. Baze podataka iz stavka 1. koje sadržavaju informacije o ugovorima o potrošačkim kreditima moraju sadržavati barem informacije o dospjelim neplaćenim obvezama potrošača pri otplati kredita, o vrsti kredita i o identitetu vjerovnika. 5. Vjerovnici i kreditni posrednici ne obrađuju posebne kategorije podataka iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2016/679 i osobne podatke obrađene s društvenih mreža koji mogu biti sadržani u bazama podataka iz stavka 1. ovog članka. 6. Ako se zahtjev za kredit odbije na temelju uvida u bazu podataka iz stavka 1., države članice zahtijevaju da vjerovnik bez nepotrebne odgode i bez naknade obavijesti potrošača o rezultatima takvog uvida i o pojedinostima o bazi podataka u koju je ostvaren uvid, kao i o kategorijama podataka koji su uzeti u obzir. 7. Za potrebe ugovora o kreditu pružatelji baza podataka uspostavljaju postupke kojima se osigurava da su informacije sadržane u njihovim	<i>Procjena kreditne sposobnosti na temelju uvida u kreditni registar</i> 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 sa 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.	U potpunosti preuzeto	

bazama podataka ažurirane i točne. Države članice osiguravaju da su potrošači obaviješteni o: (a)svim dospjelim neplaćenim obvezama pri otplati kredita navedenima u bazi podataka u roku od 30 dana od njihova unošenja u tu bazu; i (b) svojim pravima u skladu s Uredbom (EU) 2016/679. 8. Za potrebe ugovora o kreditu države članice osiguravaju uspostavu postupaka za pritužbe kako bi se potrošačima olakšalo osporavanje sadržaja baza podataka, uključujući informacije koje se mogu dobiti od trećih strana kroz te baze.	<i>Pristup kreditnim registrima</i> 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 sadrži najmanje 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 vrsta 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 njegovom kreditnom registru ažurirane i točne. (7) Vjerovnik koji dostavi podatak o neispunjenju obveze u kreditni registar je dužan 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.		
Članak 20. Oblik ugovora o kreditu 1. Države članice zahtijevaju da se ugovori o kreditu i sve izmjene tih ugovora sastavljaju na papiru ili nekom drugom trajnom mediju te da sve ugovorne strane dobiju primjerak ugovora o kreditu. 2. Države članice mogu uvesti nova ili zadržati postojeća nacionalna pravila o valjanosti sklapanja ugovora o kreditu koja su u skladu s pravom Unije.	<i>Oblik ugovora o kreditu</i> Članak 33. Ugovor o kreditu i sve izmjene ugovora o kreditu moraju biti sastavljeni u pisanom obliku, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.	U potpunosti preuzeto	

	<i>Dodatne informacije uz ugovor o kreditu</i> 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 izračunatu na temelju kamatne stope te, ako postoje, sve dodatne troškove i druge informacije propisane podzakonskim propisima iz stavaka 8. i 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 uz 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.		
Članak 21. Informacije koje treba uključiti u ugovor o kreditu 1. Države članice zahtijevaju da se u ugovoru o kreditu jasno i sažeto navedu svi sljedeći elementi: (a) vrsta kredita; (b) identitet, adrese, brojevi telefona i e-adrese ugovornih strana i, ako je primjenjivo, identitet i adresa uključenog kreditnog posrednika; (c) ukupni iznos kredita i uvjeti kojima je uređeno povlačenje tranše; (d) trajanje ugovora o kreditu; (e) u slučaju kredita u obliku odgode plaćanja za određenu robu ili određene usluge i u slučaju povezanih ugovora o kreditu, ta roba ili usluge i njihova cijena za gotovinu; (f) stopa zaduživanja ili sve stope zaduživanja ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope zaduživanja, uvjeti kojima je uređena primjena svake stope zaduživanja i, ako su dostupni, bilo koji indeks ili referentna stopa koji se primjenjuju na svaku početnu stopu zaduživanja te razdoblja, uvjeti i postupci promjene svake stope zaduživanja; (g) efektivna kamatna stopa i ukupni iznos koji potrošač treba platiti, izračunani u trenutku sklapanja ugovora o kreditu, pri čemu treba navesti sve pretpostavke primijenjene u tom izračunu; (h) iznos, broj i učestalost uplata koje je potrošač dužan izvršiti te, ako je primjereno, redoslijed kojim će se te uplate koristiti u svrhu povrata za	<i>Informacije koje moraju biti uključene u ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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	U potpunosti preuzeto	

plaćanje različitih nepodmirenih obveza koje se naplaćuju po različitim stopama zaduživanja; (i) ako je uključena amortizacija glavnice iz ugovora o kreditu s fiksnim trajanjem, upućivanje na pravo potrošača da dobije, na zahtjev i bez naknade, u bilo kojem trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu izvadak iz računa u obliku amortizacijske tablice; (j) ako naknade i kamate treba platiti bez amortizacije glavnice, izvadak koji pokazuje razdoblja i uvjete plaćanja kamata i svih povezanih jednokratnih i višekratnih naknada; (k) prema potrebi, naknade za vođenje jednog ili više obveznih računa na kojima se evidentiraju i transakcije uplata i povlačenja tranši, naknade za upotrebu određenog sredstva plaćanja i za transakcije uplata i povlačenja tranši, sve druge naknade koje proizlaze iz ugovora o kreditu i uvjeti prema kojima se te naknade mogu mijenjati; (l) kamatna stopa koja se primjenjuje u slučaju zakašnjelih plaćanja, kako je bila primjenjiva u trenutku sklapanja ugovora o kreditu, i mjere za njezinu prilagodbu te, prema potrebi, sve naknade koje se moraju platiti u slučaju neispunjavanja obveze plaćanja; (m) upozorenje o posljedicama izostalih ili zakašnjelih plaćanja; (n) prema potrebi, izjava o obvezi plaćanja naknada javnog bilježnika; (o) prema potrebi, tražena jamstva i instrumenti osiguranja; (p) postojanje ili nepostojanje prava na odustanak od ugovora o kreditu, rok za odustanak, prema potrebi, i drugi uvjeti kojima se uređuje ostvarivanje tog prava, uključujući trajni medij koji se upotrebljava za priopćavanje iz članka 26. stavka 5. prvog podstavka točke (a), informacije koje se odnose na obvezu potrošača utvrđenu u članku 26. stavku 5. prvom podstavku točki (b) da plati glavnicu nakon povlačenja tranše i kamate te iznos kamata koje treba platiti po danu; (q) vrsta trajnog medija koji je potrošač odabrao i na kojem će primati sljedeće: i. prema potrebi, podsjetnik iz članka 10. stavka 1. drugog podstavka; ii. informacije iz članka 22.; iii. informacije o promjeni stope zaduživanja iz članka 23. stavka 1.	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		

prvog podstavka; iv. prema potrebi, informacije iz članka 24. stavaka 1. i 2.; i v. prema potrebi, informacije o otkazivanju ugovora o kreditu bez roka dospjeća iz članka 28. stavka 1. drugog podstavka i članka 28. stavka 2.; (r) prema potrebi, informacije o pravima navedenima u članku 27. i uvjeti za ostvarivanje tih prava; (s) upućivanje na pravo na prijevremenu otplatu navedeno u članku 29., postupak prijevremene otplate i, prema potrebi, informacije o pravu vjerovnika na naknadu te transparentno i razumljivo objašnjenje kako se izračunava naknada koju potrošač treba platiti vjerovniku; (t) postupak koji se primjenjuje pri ostvarivanju prava na otkazivanje ugovora o kreditu; (u) mogućnost korištenja mehanizma izvansudskih pritužbi i obeštećenja za potrošače i metode pristupa tom mehanizmu; (v) prema potrebi, ostali ugovorni uvjeti i odredbe; (w) naziv i adresa nadležnog nadzornog tijela; (x) relevantni kontaktni podaci pružatelja usluga savjetovanja o dugu i preporuka potrošaču da se obrati tim pružateljima u slučaju poteškoća s otplatom. Informacije iz prvog podstavka trebaju biti jasno čitljive i prilagođene tako da se vodi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane. Informacije se prikazuju na odgovarajući i prikladan način na različitim kanalima. 2. Ako se primjenjuje stavak 1. prvi podstavak točka (i), vjerovnik potrošaču, bez naknade i u bilo kojem trenutku tijekom trajanja ugovora o kreditu, stavlja na raspolaganje izvadak iz računa u obliku amortizacijske tablice. U amortizacijskoj tablici iz prvog podstavka navode se preostale uplate koje treba izvršiti te razdoblja i uvjeti koji se odnose na plaćanje tih iznosa. Amortizacijska tablica sadržava i raščlambu svake otplate u kojoj se navode	razdoblja, uvjete i postupke promjene svake kamatne stope na način uređen člankom 38. ovoga Zakona 7. EKS i ukupni iznos koji potrošač treba platiti, izračunat 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		

amortizacija glavnice, kamata izračunana na temelju stope zaduživanja i, prema potrebi, svi eventualni dodatni troškovi. Ako stopa zaduživanja nije fiksna ili ako se prema ugovoru o kreditu dodatni troškovi mogu promijeniti, u amortizacijskoj tablici jasno se i sažeto navodi da će podaci iz te tablice ostati važeći samo do trenutka promjene te stope zaduživanja ili tih troškova u skladu s ugovorom o kreditu. 3. Kad je riječ o ugovoru o kreditu prema kojemu uplate koje izvršava potrošač ne rezultiraju trenutnom odgovarajućom amortizacijom ukupnog iznosa kredita, već se koriste za stvaranje glavnice kredita tijekom razdoblja i prema uvjetima utvrđenima ugovorom o kreditu ili nekim dodatnim ugovorom, ugovor o kreditu, pored informacija iz stavka 1., sadržava i jasnu i sažetu izjavu o tome da se takvim ugovorima o kreditu ne jamči otplata ukupnog iznosa kredita nakon povlačenja tranše prema ugovoru o kreditu, osim ako se takvo jamstvo izričito pruži.	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 drugi uvjeti 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 uz dopušteno prekoračenje iz članka 61. stavaka 1. do 4. ovoga Zakona i e) u slučaju ugovora o potrošačkom kreditu bez		

	roka dospijeca, informacije o otkazivanju ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca 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 kontaktne podatke 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 kod kojeg 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. stavaka 8. odnosno 9. ovoga Zakona. (3) U ugovoru o potrošačkom kreditu kod 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 promijeni informacije iz stavka 1. točaka 2. ili 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. <i>Dodatne informacije uz ugovor o kreditu</i> 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 izračunatu na temelju kamatne stope te, ako postoje, sve dodatne troškove i druge		

	informacije propisane podzakonskim propisima iz stavaka 8. i 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 uz 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.		
Članak 22. Informacije o izmjeni ugovora o kreditu Ne dovodeći u pitanje ostale obveze predviđene ovom Direktivom države članice osiguravaju da, prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu, vjerovnik na papiru ili drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu priopći potrošaču sljedeće informacije: (a) jasan opis predloženih izmjena i, ako je primjenjivo, potrebu za	<i>Informacije o izmjeni uvjeta ugovora o kreditu</i> Članak 39. Prije izmjene uvjeta ugovora o kreditu vjerovnik je dužan na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom	U potpunosti preuzeto	

pristankom potrošača ili pojašnjenje izmjena uvedenih po sili zakona; (b) rokove za provedbu izmjena iz točke (a); (c) načine pritužbe koji su potrošaču na raspolaganju u pogledu izmjena iz točke (a); (d) rok za podnošenje takve pritužbe; (e) naziv i adresu nadležnog tijela kojemu se ta pritužba može podnijeti.	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 pojašnjenje tih izmjena 2. rokove za provedbu izmjena iz točke 1. ovoga članka 3. način podnošenja prigovora iz članka 96. ovoga Zakona vezano uz 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.		

Članak 23. Promjene stope zaduživanja 1. Ako vjerovnici smiju promijeniti stope zaduživanja iz postojećih ugovora o kreditu, države članice zahtijevaju da vjerovnik potrošača obavijesti o svim promjenama stope zaduživanja, na papiru ili drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu, pravodobno prije nego što te promjene stupe na snagu. Informacije iz prvog podstavka uključuju iznos uplata koje treba izvršiti nakon stupanja na snagu nove stope zaduživanja te, ako se promijeni broj ili učestalost uplata, pojedinosti o njima. 2. Odstupajući od stavka 1., informacije iz tog stavka mogu se periodično davati potrošaču ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: (a) strane su u ugovoru o kreditu dogovorile takvo periodično davanje informacija; (b) promjena stope zaduživanja uzrokovana je promjenom referentne stope; (c) nova referentna stopa stavljena je na raspolaganje javnosti pravodobno i odgovarajućim sredstvima; (d) informacije o novoj referentnoj stopi dostupne su i: i. u prostorima vjerovnika; ii. na internetskoj stranici vjerovnika ako postoji; i iii. putem mobilne aplikacije vjerovnika ako postoji.	<i>Informacije o promjeni kamatne stope i prestanku pogodnosti</i> 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 počnu 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	U potpunosti preuzeto	

	anuiteta, pojedivosti 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.		
Članak 24. Dopušteno prekoračenje 1. Ako je ugovor o kreditu odobren u obliku dopuštenog prekoračenja, države članice zahtijevaju da vjerovnik tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu potrošača redovito, barem jednom mjesečno, na papiru ili drugom trajnom mediju utvrđenom u ugovoru o kreditu, obavješćuje putem izvadaka iz računa koji sadržavaju sljedeće elemente: (a) točno razdoblje na koje se izvadak odnosi; (b) iznose i datume povlačenja tranši; (c) stanje u prethodnom izvratku te datum njegova izdavanja; (d) novo stanje; (e) datume i iznose uplata koje je izvršio potrošač; (f) primijenjenu stopu zaduživanja; (g) sve eventualne naknade koje su bile primijenjene; (h) prema potrebi, minimalni iznos koji potrošač treba platiti. 2. Ako je kredit odobren u obliku dopuštenog prekoračenja, države članice zahtijevaju da vjerovnik obavješćuje potrošača na papiru ili drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o kreditu o povećanjima stope zaduživanja ili o eventualnim naknadama koje mora platiti, pravodobno	<i>Dopušteno prekoračenje</i> 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	U potpunosti preuzeto	

prije nego što dotične promjene stupe na snagu. Odstupajući od prvog podstavka informacije iz tog podstavka mogu se davati periodično na način predviđen u stavku 1. ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: (a)strane su u ugovoru o kreditu dogovorile takvo periodično davanje informacija; (b)promjena stope zaduživanja uzrokovana je promjenom referentne stope; (c)nova referentna stopa stavljena je na raspolaganje javnosti odgovarajućim sredstvima; (d) informacije o novoj referentnoj stopi dostupne su i: i. u prostorima vjerovnika; ii. na internetskoj stranici vjerovnika ako postoji; i iii. putem mobilne aplikacije vjerovnika ako postoji. 3. Države članice zahtijevaju od vjerovnika da na dogovoreni način obavijesti potrošača o svakom smanjenju dopuštenog prekoračenja ili otkazivanju dopuštenog prekoračenja najmanje 30 dana prije datuma stupanja na snagu tog smanjenja dopuštenog prekoračenja ili otkazivanja dopuštenog prekoračenja. 4. Ako je dopušteno prekoračenje smanjeno ili otkazano, države članice zahtijevaju od vjerovnika da potrošaču prije pokretanja ovršnog postupka, bez dodatnih troškova, ponudi mogućnost otplate stvarno povučenog iznosa do razine tog smanjenja odnosno otkazivanja. Takva otplata izvršava se u 12 jednakih mjesečnih obroka, osim ako potrošač odluči ranije otplatiti iznos po stopi zaduživanja koja se primjenjuje na dopušteno prekoračenje. 5. Države članice mogu zadržati ili donijeti strože odredbe o pitanjima u pogledu zaštite potrošača koji imaju dopušteno prekoračenje, koje su različite od onih navedenih u ovom članku, u skladu s pravom Unije.	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 iz razloga povrede propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma ili sumnje na prijevorno 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.		
Članak 25. Prešutno prihvaćeno prekoračenje 1. Ako se ugovori otvaranje tekućeg računa kod kojeg postoji mogućnost da se potrošaču dopusti prešutno prekoračenje, države članice zahtijevaju od vjerovnika da informacije o toj mogućnosti uključi u navedeni ugovor, kao i informacije o stopi zaduživanja, uvjetima koji uređuju primjenu te stope, bilo kojem indeksu ili referentnoj stopi koji se primjenjuje na inicijalnu stopu zaduživanja, pristojbama koje se primjenjuju od trenutka sklapanja ugovora i, prema potrebi, uvjetima prema kojima se te pristojbe smiju mijenjati. Vjerovnik je svakako dužan potrošaču redovito pružati te informacije na papiru ili drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o otvaranju tekućeg računa. 2. U slučaju značajnog prešutno prihvaćenog prekoračenja koje traje dulje	<i>Prešutno prihvaćeno prekoračenje</i> 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	U potpunosti preuzeto	

od mjesec dana države članice zahtijevaju da vjerovnik bez odgode, na papiru ili drugom trajnom mediju koji je potrošač odabrao i koji je naveden u ugovoru o otvaranju tekućeg računa, obavijesti potrošača o svim sljedećim elementima: (a) prešutno prihvaćenom prekoračenju; (b) iznosu o kojem je riječ; (c) stopi zaduživanja; (d) svim eventualnim sankcijama, naknadama ili kamatama koje su primjenjive na dospjele neplaćene obveze; (e) datumu otplate. Osim toga, ako potrošač redovito koristi prešutno prihvaćeno prekoračenje, vjerovnik potrošaču nudi savjetodavne usluge, ako su dostupne, te ga bez naknade upućuje na usluge savjetovanja o dugu. 3. Ovim se člankom ne dovodi u pitanje nijedno pravilo iz nacionalnog prava kojim se od vjerovnika zahtijeva da ponudi neku drugu vrstu kreditnog proizvoda u slučaju značajnog trajanja prešutno prihvaćenog prekoračenja. 4. Države članice zahtijevaju od vjerovnika da na dogovoreni način obavijesti potrošača ako prešutno prihvaćeno prekoračenje više nije dopušteno ili ako je dopušteni iznos prešutno prihvaćenog prekoračenja smanjen, i to najmanje 30 dana prije datuma stupanja na snagu tog ukidanja ili smanjenja prešutno prihvaćenog prekoračenja. 5. Ako je prešutno prihvaćeno prekoračenje smanjeno ili otkazano, države članice zahtijevaju od vjerovnika da potrošaču prije pokretanja ovršnog postupka, bez dodatnih troškova, ponudi mogućnost otplate stvarno povučenog iznosa do razine tog smanjenja odnosno otkazivanja. Takva otplate izvršava se u 12 jednakih mjesečnih obroka, osim ako potrošač odluči ranije otplatiti iznos po stopi zaduživanja koja se primjenjuje na prešutno prihvaćeno prekoračenje.	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 u 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 redovnog mjesečnog priljeva isplaćenog u korist računa potrošača u prethodno promatranom razdoblju koje vjerovnik uobičajeno		

6. Države članice mogu zadržati ili donijeti strože odredbe o pitanjima u pogledu zaštite potrošača koji imaju prešutno prihvaćeno prekoračenje, koje su različite od onih navedenih u ovom članku, u skladu s pravom Unije.	uzima za utvrđivanje prosječnog redovnog 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. (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.		

Članak 26. Pravo na odustanak od ugovora 1. Države članice osiguravaju da potrošač može odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga u roku od 14 kalendarskih dana. Rok za odustanak iz prvog podstavka počinje teći: (a) od dana sklapanja ugovora o kreditu; ili (b) od dana na koji potrošač primi uvjete ugovora i informacije u skladu s člancima 20. i 21. ako je taj dan nakon datuma iz točke (a) ovog podstavka. Smatra se da je rok iz prvog podstavka ispoštovan ako potrošač prije isteka tog roka vjerovniku pošalje obavijest iz stavka 5. prvog podstavka točke (a). 2. Ako potrošač nije primio uvjete ugovora i informacije u skladu s člancima 20. i 21., rok za odustanak u svakom slučaju istječe 12 mjeseci i 14 dana nakon sklapanja ugovora o kreditu. To se ne primjenjuje ako potrošač nije obaviješten o svojem pravu na odustanak od ugovora u skladu s člankom 21. stavkom 1. prvim podstavkom točkom (p). 3. U slučaju povezanog ugovora o kreditu za kupnju robe s mogućnošću povrata kojom se osigurava potpuni povrat plaćenog iznosa u određenom roku dužem od 14 kalendarskih dana, rok koji se odnosi na pravo na odustanak od ugovora produljuje se kako bi bio usklađen s trajanjem navedene mogućnosti povrata. 4. Kad je riječ o povezanim ugovorima o kreditu, ako je nacionalnim zakonodavstvom koje je primjenjivo na 19. studenoga 2023. već predviđeno da se sredstva ne mogu staviti na raspolaganje potrošaču prije isteka određenog roka, države članice mogu, odstupajući od stavka 1., predvidjeti da se na izričit zahtjev potrošača rok iz tog stavka može skratiti	<i>Pravo na odustanak od ugovora o kreditu</i> 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., 34. odnosno 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	U potpunosti preuzeto	

na isto trajanje kao i taj određeni rok. 5. Ako potrošač ostvaruje pravo na odustanak od ugovora, dužan je poduzeti sljedeće mjere: (a) u roku utvrđenom u stavku 1. ovog članka, na papiru ili drugom trajnom mediju odabranom od strane potrošača i navedenom u ugovoru o kreditu, obavijestiti vjerovnika u skladu s informacijama koje mu je vjerovnik pružio na temelju članka 21. stavka 1. prvog podstavka točke (p); (b) platiti vjerovniku glavnici i dospjele kamate na tu glavnici od datuma povlačenja tranše do datuma otplate glavnice, bez nepotrebne odgode i u svakom slučaju najkasnije 30 kalendarskih dana nakon što je poslana obavijest iz točke (a). Kamate iz prvog podstavka točke (b) obračunavaju se na temelju dogovorene stope zaduživanja. Vjerovnik nema pravo ni na koju drugu naknadu od strane potrošača u slučaju odustanka od ugovora, osim za nepovratne naknade koje je vjerovnik platio nekom javnom upravnom tijelu. 6. Ako vjerovnik ili neka treća strana na temelju ugovora između te treće strane i vjerovnika pružaju neku dodatnu uslugu koja se odnosi na ugovor o kreditu, potrošača više ne obvezuje taj ugovor o dodatnoj usluzi ako potrošač ostvaruje pravo na odustanak od ugovora o kreditu u skladu s ovim člankom. 7. Ako potrošač ima pravo na odustanak od ugovora na temelju stavaka 1., 5. i 6. ovog članka, ne primjenjuju se članci 6. i 7. Direktive 2002/65/EZ. 8. Države članice mogu propisati da se stavci od 1. do 6. ovog članka ne primjenjuju na ugovore o kreditu za koje se na temelju nacionalnog prava zahtijeva da budu sklopljeni korištenjem usluga javnog bilježnika, pod uvjetom da javni bilježnik potvrdi da se potrošaču jamče prava predviđena člancima 10., 11., 20. i 21.	skladu s člancima 33., 34. odnosno 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 potrošača 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		

9. Ovim se člankom ne dovode u pitanje bilo kakva pravila nacionalnog prava o utvrđivanju roka u kojem izvršenje ugovora ne može započeti.	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 nema pravo na drugu naknadu od potrošača, 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 dodatne usluge, 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 zakona kojim se uređuje opća zaštita potrošača u dijelu koji se odnosi na pravo potrošača na jednostrani raskid ugovora o financijskim uslugama sklopljenim sredstvom daljinske komunikacije.		
Članak 27. Povezani ugovori o kreditu 1. Države članice osiguravaju da potrošača koji je ostvario pravo na odustanak od ugovora na temelju prava Unije više ne obvezuje povezani ugovor o kreditu u odnosu na ugovor o isporuci robe ili pružanju usluga. 2. Ako roba ili usluge obuhvaćeni povezanim ugovorom o kreditu nisu isporučene ili pružene, ili ako su samo djelomično isporučene ili pružene, ili ako nisu sukladni ugovoru o njihovoj isporuci ili pružanju, potrošač ima pravo ulagati pravne lijekove protiv vjerovnika ako je potrošač uložio pravne lijekove protiv dobavljača odnosno pružatelja, ali nije ostvario prava koja ima prema zakonu ili prema ugovoru o isporuci te robe ili pružanju tih usluga. Države članice određuju u kojoj mjeri i pod kojim uvjetima se mogu ulagati ti pravni lijekovi. 3. Ovim se člankom ne dovodi u pitanje nacionalno pravo prema kojem je vjerovnik solidarno odgovoran za sva potraživanja koja bi potrošač mogao imati prema dobavljaču ili pružatelju ako se ugovorom o kreditu financirala kupnja robe ili pružanje usluga od tog dobavljača.	<i>Povezani ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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	U potpunosti preuzeto	

	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 usluga, prethodno bez uspjeha zatražio od trgovca.		
Članak 28. Ugovori o kreditu bez roka dospeljeća 1. Države članice osiguravaju da potrošač može bez naknade i u svakom trenutku izvršiti standardno otkazivanje ugovora o kreditu bez roka dospeljeća, osim ako su strane dogovorile otkazni rok. Taj rok nije dulji od mjesec dana. Države članice osiguravaju da vjerovnik, ako je tako dogovoreno u ugovoru o kreditu, može izvršiti standardno otkazivanje ugovora o kreditu bez roka dospeljeća tako da potrošača obavijesti o otkazivanju najmanje dva mjeseca unaprijed, na papiru ili drugom trajnom mediju utvrđenom u ugovoru o kreditu. 2. Države članice osiguravaju da vjerovnik, ako je tako dogovoreno u ugovoru o kreditu, može iz objektivno opravdanih razloga otkazati pravo potrošača na povlačenje tranše na temelju ugovora o kreditu bez roka dospeljeća. Vjerovnik potrošača obavješćuje o otkazivanju i razlozima otkazivanja na papiru ili drugom trajnom mediju utvrđenom u ugovoru o kreditu, po mogućnosti prije samog otkazivanja, a najkasnije odmah nakon njega, osim ako je takvo obavješćivanje zabranjeno pravom Unije ili	<i>Ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospeljeća</i> Članak 48. (1) Potrošač može otkazati ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospeljeća, 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 dospeljeća, može otkazati ugovor o	U potpunosti preuzeto	

nacionalnim pravom ili ako je ono protivno ciljevima javnog poretka ili javne sigurnosti.	potrošačkom kreditu bez roka dospijeca 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 dospijeca. (3) Ako je tako ugovoreno u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca, vjerovnik može iz opravdanog razloga otkazati pravo potrošača na povlačenje tranše kod ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca. (4) Opravdani razlog iz stavka 3. ovoga članka vjerovnik je dužan navesti u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca, a može obuhvaćati opravdanu sumnju o neovlaštenom korištenju potrošačkog kredita, o prijevari vezanoj za potrošački kredit, značajno 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 dospelosti, 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.		
Članak 29. Prijevremena otplata 1. Države članice osiguravaju da potrošač u svakom trenutku ima pravo na prijevremenu otplatu. U takvim slučajevima potrošač ima pravo na smanjenje ukupnog troška kredita za potrošača za preostalo trajanje ugovora. Pri izračunu tog smanjenja moraju se uzeti u obzir svi troškovi koje je vjerovnik uveo potrošaču. 2. Države članice osiguravaju da vjerovnik u slučaju prijevremene otplate ima pravo na pravednu i objektivno opravdanu naknadu za moguće	<i>Pravo potrošača na prijevremenu otplatu kredita</i> Članak 49. (1) Potrošač ima pravo u svakom trenutku, djelomično ili u cijelosti, ispuniti svoje obveze iz ugovora o kreditu te u tom	U potpunosti preuzeto	

troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom, pod uvjetom da je ta prijevremena otplata obuhvaćena vremenskim razdobljem tijekom kojeg se primjenjuje fiksna stopa zaduživanja. Naknada iz prvog podstavka ne smije premašiti 1 % iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje ako razdoblje od prijevremene otplate do dogovorenog datuma prestanka ugovora o kreditu premašuje godinu dana. Ako to razdoblje ne premašuje godinu dana, naknada ne smije premašiti 0,5 % iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje. 3. Države članice osiguravaju da vjerovnik nema pravo na naknadu iz stavka 2. ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta: (a) otplata se izvršava na temelju ugovora o osiguranju čija je svrha pružiti jamstvo otplate kredita; (b) kredit je odobren u obliku dopuštenog prekoračenja; (c) otplata obuhvaća razdoblje tijekom kojeg stopa zaduživanja nije fiksna. 4. Odstupajući od stavka 2. države članice mogu predvidjeti da: (a) vjerovnik ima pravo na naknadu iz stavka 2. samo pod uvjetom da je iznos prijevremene otplate viši od praga utvrđenog u nacionalnom pravu, koji ne smije biti viši od 10 000 EUR unutar bilo kojeg razdoblja od 12 mjeseci; (b) vjerovnik može iznimno tražiti veću naknadu ako može dokazati da gubitak pretrpljen zbog prijevremene otplate premašuje iznos određen u skladu sa stavkom 2. Ako naknada koju vjerovnik traži premašuje gubitak koji je stvarno pretrpljen zbog prijevremene otplate, potrošač ima pravo na odgovarajuće smanjenje. U tom slučaju gubitak se sastoji od razlike između početno dogovorene stope zaduživanja i kamatne stope po kojoj vjerovnik može nekome na tržištu pozajmiti prijevremeno otplaćeni iznos u trenutku te otplate, pri	slučaju 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		

čemu se u obzir uzima utjecaj te prijevremene otplate na administrativne troškove. 5. Naknada iz stavka 2. i stavka 4. točke (b) ni u kojem slučaju ne premašuje iznos kamata koje bi potrošač platio tijekom vremenskog razdoblja od prijevremene otplate kredita do dogovorenog datuma prestanka ugovora o kreditu.	s prijevremenom otplatom potrošačkog kredita. <i>Prijevremena otplata potrošačkog kredita</i> 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 obračunati 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 dospijeca iz ugovora o potrošačkom kreditu dulje od godinu dana, a ako je to razdoblje kraće od godinu dana, vjerovnik ne može obračunati niti naplatiti iznos naknade koji premašuje 0,5% iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje. (4) Vjerovnik ne smije obračunati 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 može obračunati 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 obračunati 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.		

Članak 30. Izračun efektivne kamatne stope 1. Efektivna kamatna stopa izračunava se u skladu s matematičkom formulom navedenom u dijelu I. Priloga III. Njome se na godišnjoj osnovi izjednačuje sadašnja vrijednost svih obveza (povlačenja tranši, otplata i naknada), budućih ili postojećih, dogovorenih između vjerovnika i potrošača. 2. U svrhu izračuna te efektivne kamatne stope određuju se ukupni troškovi kredita za potrošača, uz iznimku svih naknada koje potrošač treba platiti za nepoštovanje bilo koje od svojih obveza utvrđenih u ugovoru o kreditu i svih drugih naknada, osim kupovne cijene, koje je obavezan platiti za kupnju robe ili usluga, bilo da se transakcija provodi u gotovini ili na kredit. Troškovi upravljanja računom na kojem su vidljive i transakcije uplata i povlačenja tranši, troškovi upotrebe sredstava plaćanja i za transakcije uplata i za povlačenja tranši te svi drugi troškovi koji se odnose na transakcije uplata uključuju se u ukupne troškove kredita za potrošača, osim ako je otvaranje računa neobvezno i ako su troškovi računa jasno i zasebno utvrđeni u ugovoru o kreditu ili u bilo kojem drugom ugovoru sklopljenom s potrošačem. 3. Izračun efektivne kamatne stope temelji se na pretpostavci da će taj ugovor o kreditu ostati važeći tijekom dogovorenog razdoblja te da će i vjerovnik i potrošač ispuniti svoje obveze u skladu s uvjetima i datumima utvrđenima u tom ugovoru o kreditu. 4. Kad je riječ o ugovorima o kreditu koji sadržavaju klauzule kojima se dopuštaju promjene stope zaduživanja ili promjene određenih naknada koje su uključene u efektivnu kamatnu stopu, zbog čega se ne mogu odrediti u trenutku izračuna, efektivna kamatna stopa izračunava se na temelju pretpostavke da će stopa zaduživanja i ostale naknade ostati fiksne u	Pojmovi Članak 11. (1) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje: 1. <i>dodatna usluga</i> je usluga koja se nudi potrošaču u vezi s ugovorom o kreditu 2. <i>dopušteno prekoračenje</i> je izričiti ugovor o potrošačkom kreditu u kojem je ugovoreno da vjerovnik potrošaču stavlja na raspolaganje sredstva koja prelaze trenutno stanje tekućeg računa potrošača 3. <i>država članica</i> je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru 4. <i>država članica domaćin</i> je država članica u kojoj vjerovnik ili kreditni posrednik iz druge države	U potpunosti preuzeto	

odnosu na početnu razinu i da će se primjenjivati sve do kraja ugovora o kreditu. 5. Kad je to potrebno, pri izračunu efektivne kamatne stope primjenjuju se i dodatne pretpostavke navedene u dijelu II. Priloga III. Ako pretpostavke navedene u ovom članku i u dijelu II. Priloga III. nisu dovoljne za izračun efektivne kamatne stope na ujednačen način ili ako više nisu prilagođene komercijalnoj situaciji na tržištu, Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu s člankom 45. kako bi izmijenila ovaj članak i dio II. Priloga III. radi dodavanja potrebnih dodatnih pretpostavki za izračun efektivne kamatne stope ili izmjene postojećih pretpostavki.	članice pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju putem podružnice ili neposredno 5. <i>EKS</i> 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. <i>fiksna kamatna stopa</i> 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. <i>imenovani predstavnik</i> 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. <i>informacije prije sklapanja ugovora o kreditu</i> 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. <i>izrada profila</i> je izrada profila kako je uređeno člankom 4. točkom 4. Uredbe (EU) 2016/679 10. <i>kamatna stopa</i> je kamatna stopa izražena kao fiksni ili varijabilni postotak koja se primjenjuje godišnje na iskorišteni iznos kredita 11. <i>kreditna institucija</i> 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. <i>kreditni posrednik</i> 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. <i>kreditni posrednik u pomoćnoj ulozi</i> 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. <i>kreditni registar</i> je baza podataka koja omogućuje razmjenu informacija u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača 15. <i>kreditna unija</i> je financijska institucija kako je uređena propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija 16. <i>kredit vezan uz valutu</i> 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 <i>17. matična država članica je:</i> a) država članica u kojoj vjerovnik ili kreditni posrednik koji je fizička osoba pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju 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. <i>nadležno tijelo</i> 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. <i>nekreditna institucija</i> je svaki vjerovnik koji nije kreditna institucija odnosno leasing društvo, a pruža usluge stambenog potrošačkog kreditiranja 20. <i>nevezani kreditni posrednik</i> je kreditni posrednik koji pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom		

	potrošačkom kreditiranju, a ne djeluje kao vezani kreditni posrednik 21. <i>obročna otplata po platnoj kartici</i> 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. <i>osoblje je:</i> 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. <i>plaćanje na rate korisnika platne usluge</i> 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 korištenju usluge s vjerovnikom 24. <i>potencijalna obveza ili jamstvo</i> 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. <i>potrošač</i> je osoba definirana propisom kojim se uređuje zaštita potrošača 26. <i>potrošačko kreditiranje</i> 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. <i>povezani ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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. <i>praksa objedinjavanja</i> 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. <i>praksa vezanja</i> 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. <i>pravo na odustanak</i> 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. <i>prešutno prihvaćeno prekoračenje</i> je ugovor o potrošačkom kreditu pri kojem vjerovnik potrošaču na raspolaganje stavlja sredstva koja prelaze trenutno stanje tekućeg računa potrošača ili ugovorenog dopuštenog prekoračenja, a koje potrošač prešutno prihvaća 32. <i>prijevremena otplata</i> je potpuno ili djelomično ispunjenje obveze potrošača prema ugovoru o kreditu prije datuma koji je ugovoren u ugovoru o kreditu 33. <i>procjena kreditne sposobnosti</i> je procjena vjerojatnosti da će potrošač ispuniti obveze iz ugovora		

	o kreditu 34. <i>refinanciranje ugovora o kreditu</i> je ugovorni odnos kojim se postojeća obveza iz ugovora o kreditu u cijelosti ili djelomično podmiruje sredstvima novog kredita 35. <i>savjetodavne usluge</i> 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. <i>skupina</i> je skupina vjerovnika koji podliježu izradi izvještaja na konsolidiranoj razini u skladu sa propisom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika 37. <i>stambena nekretnina</i> 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. <i>stambeno potrošačko kreditiranje</i> 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. <i>trajni medij</i> je svako sredstvo koje potrošaču omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija na način da ih može koristiti u budućem razdoblju relevantnom za te informacije i koji		

	omogućuje neizmijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija 40. <i>tranša</i> je iznos povučenih sredstava po ugovoru o kreditu 41. <i>treća zemlja</i> je država koja nije država članica 42. <i>ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom</i> 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. <i>ugovor o kreditu za premošćivanje</i> je ugovor o kreditu na neodređeno vrijeme ili u kojem je rok dospijeca do 12 mjeseci, a kojim se potrošač koristi kao privremenim rješenjem za financiranje tijekom prijelaza na neki drugi financijski aranžman za stambenu nekretninu		

	44. <i>ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita</i> je ugovor kako je uređeno propisom kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja 45. <i>ugovor o potrošačkom kreditu</i> 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. <i>ugovor o stambenom potrošačkom kreditu</i> 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 <i>47. ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti</i> je ugovor o stambenom potrošačkom kreditu u kojem je kredit: a) nominiran u valuti ili vezan uz 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 uz 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, temeljem 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. <i>ukupni iznos koji potrošač treba platiti</i> je zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača 50. <i>ukupni iznos kredita</i> je gornja granica ili ukupni iznos koji se potrošaču stavlja na raspolaganje prema ugovoru o kreditu 51. <i>ukupni troškovi kredita za potrošača su svi troškovi uključujući:</i> 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 po 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 po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi,		

	zatezne kamate, trošak prijenosa vlasništva nekretnine i porez na promet nekretnina 52. <i>usluga savjetovanja o dugu</i> 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. <i>usluge kreditnog posredovanja su:</i> 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. <i>vezani kreditni posrednik</i> 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. <i>vjerovnik</i> 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. <i>Izračun EKS-a</i> Članak 41.		

	(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su EKS izračunavati u skladu s ovim Zakonom i podzakonskim propisima iz stavaka 5. i 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, koje se ne mogu odrediti na dan izračuna, EKS se izračunava uz pretpostavku da će kamatna stopa i ostali troškovi ostati		

	fiksna 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.		
Članak 31. Mjere za ograničavanje stopa zaduživanja, efektivnih kamatnih stopa ili ukupnih troškova kredita za potrošača 1. Države članice uvode mjere, kao što su gornje granice, kako bi se djelotvorno spriječila zlouporaba i osiguralo da se potrošačima ne mogu naplatiti pretjerano visoke stope zaduživanja, efektivne kamatne stope ili ukupni troškovi kredita za potrošača.. 2. Države članice mogu donijeti zabrane ili ograničenja u pogledu posebnih naknada koje vjerovnici naplaćuju na svojem državnom području. 3. Komisija do 20. studenoga 2027. javno objavljuje mjere koje su države članice uvele u skladu sa stavkom 1. Države članice izvješćuju Komisiju o tim mjerama do 20. studenoga 2026. 4. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo do 20. studenoga 2029. objavljuje izvješće o provedbi mjera iz stavka 1. To izvješće uključuje procjenu mjera uvedenih u državama članicama, uključujući metodologije za utvrđivanje gornjih granica, ako je to relevantno, i njihove djelotvornosti u ograničavanju pretjerano visokih stopa zaduživanja, efektivnih kamatnih	<i>Gornja granica EKS-a</i> 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. točaka 3. i 4. ovoga Zakona primjenjuju se odredbe o gornjoj granici	U potpunosti preuzeto	

stopa ili ukupnih troškova kredita za potrošača te uključuje pristup koji se temelji na najboljoj praksi za uspostavu takvih mjera.	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 EKS viši od gornje granice EKS-a iz stavka 2. ovoga članka odnosno za ugovore o kreditu iz članka 3. stavka 4. točaka 3. i 4. ovoga Zakona EKS viši od gornje granice EKS-a iz stavka 1. ovoga članka. <i>Gornja granica nominalne kamatne stope na potrošački kredit</i> Članak 43. (1) Gornja granica nominalne kamatne stope na potrošački kredit s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom u eurima i u CHF i u eurima s valutnom klauzulom u CHF ne smije biti viša od prosječne ponderirane		

	kamatne stope na stanja takvih 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 stavka 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 stavka 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) Gornja granica nominalne kamatne stope iz ovoga članka primjenjuje se na ugovorenu nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na visinu kamatne stope. <i>Ograničenje naknada</i> Članak 45. (1) Vjerovnik je dužan naknadu vezanu uz ugovor o kreditu vezati uz stvarni trošak tog kredita koji mu je nastao, a radi kojeg se ta naknada naplaćuje. (2) Vjerovnik ne smije s potrošačem ugovoriti, niti tražiti niti 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, za ugovore o kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona i ugovora o potrošačkom kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja nakon sklapanja ugovora o kreditu vjerovnik ne smije uvoditi novu naknadu a smije povećati naknadu koja je postojala u trenutku sklapanja tog ugovora.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 4. odnosni se na obvezu Europske komisije, a stavak 5. na Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.
Članak 32. Pravila poslovnog ponašanja pri davanju kredita potrošačima 1. Države članice zahtijevaju da vjerovnici i kreditni posrednici postupaju pošteno, pravedno, transparentno i profesionalno te da uzimaju u obzir prava i interese potrošača pri provođenju bilo koje od sljedećih aktivnosti: (a) osmišljavanje kreditnih proizvoda; (b) oglašavanje kreditnih proizvoda u skladu s člancima 7. i 8.; (c) odobravanje kredita, posredovanje u odobravanju kredita ili olakšavanje odobravanja kredita; (d) pružanje savjetodavnih usluga; (e) pružanje dodatnih usluga potrošačima; (f) izvršavanje ugovora o kreditu. Aktivnosti iz prvog podstavka točaka (c) i (d) temelje se na informacijama o okolnostima potrošača i o bilo kojim specifičnim	<i>Pravila poslovnog ponašanja</i> 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	U potpunosti preuzeto	

zahtjevima koje je potrošač izrazio te na razumnim pretpostavkama o rizicima u odnosu na situaciju potrošača tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu. Aktivnosti iz prvog podstavka točke (d) temelje se i na informacijama koje se zahtijevaju na temelju članka 16. stavka 3. točke (a). 2. Države članice osiguravaju da način na koji vjerovnici isplaćuju primitke svojem osoblju i kreditnim posrednicima te način na koji kreditni posrednici isplaćuju primitke svojem osoblju ne sprečavaju poštovanje obaveze iz stavka 1. 3. Države članice osiguravaju da, pri izradi i primjeni politika primitaka za osoblje odgovorno za procjenu kreditne sposobnosti, vjerovnici poštuju sljedeća načela, na način i u opsegu koji je primjeren njihovoj veličini, unutarnjoj organizaciji i karakteru, opsegu i složenosti njihovih aktivnosti: (a) politika primitaka u skladu je i promiče odgovarajuće i učinkovito upravljanje rizikom te ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za vjerovnika; (b) politika primitaka u skladu je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima vjerovnika te uključuje mjere za izbjegavanje sukoba interesa, ponajprije osiguravajući da primici osoblja ne ovise o broju ili udjelu prihvaćenih zahtjeva za kredit. 4. Države članice osiguravaju da, kad vjerovnici ili kreditni posrednici pružaju savjetodavne usluge, struktura primitaka uključenog osoblja ne dovodi u pitanje njihovu sposobnost postupanja u najboljem interesu potrošača te osiguravaju da ta struktura primitaka nije ovisna o prodajnim ciljevima. Radi ostvarivanja tog cilja države članice mogu zabraniti i provizije koje vjerovnik isplaćuje kreditnom posredniku. 5. Države članice mogu zabraniti ili uvesti ograničenja na plaćanja koja potrošači izvršavaju prema vjerovniku ili kreditnom posredniku prije sklapanja ugovora o kreditu.	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 njihovom 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 uz primitke osoblja.		
Članak 33. Zahtjevi za osoblje u pogledu znanja i stručnosti 1. Države članice osiguravaju da vjerovnici i kreditni posrednici zahtijevaju od svojeg osoblja da posjeduju i redovito obnavljaju odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u odnosu na osmišljavanje, ponudu i odobravanje ugovora o kreditu, obavljanje djelatnosti kreditnog posredovanja te pružanje savjetodavnih usluga, kao i u odnosu na prava	<i>Zahtjevi za osoblje u vezi znanja i stručnosti</i> Članak 82. (1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o uvjetima pružanja usluga potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja te o postupku izdavanja odobrenja za pružanje usluga (28.12.2026)

potrošača u području njihove trgovinske djelatnosti. Ako sklapanje ugovora o kreditu uključuje dodatne usluge, zahtijevaju se odgovarajuće znanje i stručnost u odnosu na te dodatne usluge. 2. Države članice utvrđuju minimalne zahtjeve u pogledu znanja i stručnosti za osoblje vjerovnika i kreditnih posrednika. 3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela nadziru poštovanje zahtjeva utvrđenih u stavku 1. i da ta nadležna tijela imaju ovlasti na temelju kojih od vjerovnika i kreditnih posrednika mogu tražiti da dostave dokaze koje nadležno tijelo smatra nužnima za omogućivanje takvog nadzora.	osigurati da njihovo osoblje kontinuirano posjeduje i redovito obnavlja odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u području osmišljavanja, ponude i odobravanja ugovora o kreditu, pružanja usluga kreditnog posredovanja, pružanja savjetodavnih usluga i dodatnih usluga te zaštite prava potrošača u području njihove poslovne djelatnosti. (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 znanja i stručnosti iz ovoga članka i način njihova ispunjavanja. (4) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga pravilnikom uređuje zahtjeve u vezi znanja i stručnosti iz ovoga članka i način njihova ispunjavanja. <i>Nadležno tijelo</i> 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. i 3. 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 koji 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.		
	-	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Pravilnik o zahtjevima znanja i stručnosti osoblja vjerovnika u potrošačkom kreditiranju te načinu njihova ispunjavanja (28.12.2026)
Članak 34. Financijsko obrazovanje 1. Države članice promiču mjere kojima se podupire obrazovanje potrošača u odnosu na odgovorno zaduživanje i upravljanje dugom, a osobito u odnosu na ugovore o kreditima. Potrošačima se pružaju jasne i općenite informacije o postupku odobravanja kredita kako bi ih se usmjerilo, prvenstveno one potrošače koji prvi put uzimaju potrošački kredit, posebno ako to čine s pomoću digitalnih alata. Pri osmišljavanju i promicanju tih mjera države članice savjetuju se s relevantnim dionicima, među ostalim organizacijama potrošača.	<i>Unapređenje financijske pismenosti</i> 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	U potpunosti preuzeto	

Države članice ujedno osiguravaju širenje informacija o smjernicama koje potrošačima mogu pružati organizacije potrošača i nacionalna tijela. 2. Komisija procjenjuje financijsko obrazovanje dostupno potrošačima u državama članicama i objavljuje izvješće o tome te navodi primjere najbolje prakse koji se mogu dalje razraditi radi povećanja financijske osviještenosti potrošača.	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 savjetovalištim 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.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 2. ovoga članka odnosi se na Europsku komisiju.

Članak 35. Dospjele neplaćene obveze i mjere olakšavanja otplate 1. Države članice zahtijevaju od vjerovnika da, prema potrebi, izvrše razumne mjere za olakšavanje otplate prije pokretanja ovršnog postupka. U okviru mjera za olakšavanje otplate, među ostalim, uzimaju se u obzir pojedinačne okolnosti potrošača. Od vjerovnika se ne zahtijeva da potrošačima opetovano nude mjere za olakšavanje otplate, osim u opravdanim slučajevima. Od vjerovnika se pri izmjeni postojećih uvjeta ugovora o kreditu u skladu s trećim podstavkom točkom (b) ovog stavka ne zahtijeva da provedu procjenu kreditne sposobnosti u skladu s člankom 18., pod uvjetom da se izmjenom ugovora o kreditu ukupan iznos koji potrošač treba platiti ne povećava znatno. Mjere za olakšavanje otplate iz prvog podstavka: (a)mogu uključivati, među ostalim mogućnostima, potpuno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu; (b)uključuju izmjene postojećih uvjeta ugovora o kreditu, što može, među ostalim mogućnostima, uključivati: i. produljenje trajanja ugovora o kreditu; ii. promjenu vrste ugovora o kreditu; - iii.odgodu plaćanja obroka otplate, u cijelom iznosu ili djelomično, na određeno razdoblje; iv. smanjenje stope zaduživanja; v. ponudu razdoblja u kojem potrošač ne treba vršiti uplate; vi. djelomične otplate; vii. pretvaranja valuta; viii. djelomičan oprost i konsolidaciju duga. 2. Popisom mogućih mjera iz stavka 1. trećeg podstavka točke (b) ne	<i>Odnos s potrošačem koji ima poteškoće u plaćanju</i> 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	U potpunosti preuzeto	

dovodi se u pitanje nacionalno pravo niti se njime od država članica zahtijeva da u svojem nacionalnom pravu predvide sve te mjere. 3. Ako države članice dopuste vjerovnicima da odrede i potrošaču uvedu naknade koje su posljedica neispunjavanja obveza, te države članice mogu zahtijevati da te naknade ne budu veće nego što je potrebno kako bi se vjerovniku nadoknadili troškovi koji su nastali kao posljedica neispunjavanja obveza. 4. Ako države članice dopuste vjerovnicima nametanje dodatnih naknada potrošačima u slučaju neispunjavanja obveza, te države članice određuju gornju granicu tih naknada. 5. Države članice ne sprečavaju strane ugovora o kreditu da se izričito dogovore da je za otplatu kredita dovoljan povrat ili prijenos vjerovniku robe obuhvaćene povezanim ugovorom o kreditu ili prihoda od prodaje te robe.	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 povezanim 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. <i>Mjere za postizanje dogovora</i> 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 uz njegove poteškoće u plaćanju vjerovnik je dužan poštivati privatnost potrošača te održavati razinu kontakta i komunikacije koja mora biti poslovno opravdana u pogledu zahtjeva za informacijama. (4) Vjerovnik je dužan pružiti podršku i sljedeće informacije potrošaču koji ima poteškoće u plaćanju: 1. broj propuštenih ili djelomično izvršenih plaćanja 2. ukupni iznos dospjelih		

	neplaćenih obveza 3. troškove nastale kao rezultat nepodmirenja dospjelih obveza i 4. važnost suradnje potrošača s vjerovnikom kako bi se uklonile poteškoće u plaćanju. (5) 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. <i>Mjere za olakšavanje otplate</i>		

	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 osobito 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. <i>Naknade i ovršni postupak</i>		

	Članak 56. (1) Vjerovnik ne smije potrošaču 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) Prisilna naplata iz instrumenata osiguranja po kreditu provodi se u skladu s propisom kojim se uređuje ovrha. <i>Prijenos robe ili prihoda od prodaje robe iz povezanog ugovora o potrošačkom kreditu vjerovniku</i> 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 iz stavka 1. ovoga članka, vjerovnik je dužan zahtjev potrošača prihvatiti bezuvjetno, pri čemu potrošač odgovara za materijalne i pravne nedostatke robe kod povrata ili prijenosa robe iz stavka 1. ovoga članka.		
Članak 36. Usluge savjetovanja o dugu 1. Države članice osiguravaju da su potrošačima koji imaju ili bi mogli imati poteškoća s ispunjavanjem svojih financijskih obveza dostupne neovisne usluge savjetovanja o dugu s ograničenim naknadama koje	<i>Usluge savjetovanja o dugu</i> Članak 93. (1) Usluge savjetovanja o	U potpunosti preuzeto	

potrošač treba platiti za te usluge. 2. Radi ispunjavanja obveza iz stavka 1., vjerovnici uspostavljaju postupke i politike za rano otkrivanje potrošača koji imaju financijske poteškoće. 3. Države članice osiguravaju da vjerovnici potrošače koji imaju poteškoća s ispunjavanjem svojih financijskih obveza upute na usluge savjetovanja o dugu koje su lako dostupne potrošaču. 4. Komisija do 20. studenoga 2028. podnosi izvješće s pregledom dostupnosti usluga savjetovanja o dugu u državama članicama i u njemu utvrđuje najbolje prakse za daljnji razvoj takvih usluga. Države članice do 20. studenoga 2026. i svake godine nakon toga izvješćuju Komisiju o dostupnim uslugama savjetovanja o dugu.	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 pružanju pomoći u ostvarivanju njihovih prava. (4) <u>U svrhu</u> savjetovanja o dugu iz stavka 1. ovoga članka, Financijska agencija i neprofitne organizacije iz stavka 2. ovoga članka ovlašteni 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 1. ovoga članka odnosno za izradu analiza i izvještaja u agregiranom obliku.		

		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 4. odnosi se na Europsku komisiju.
Članak 37. Ovlašćivanje, registracija i nadzor nekreditnih institucija i institucija koje nisu institucije za platni promet 1. Države članice osiguravaju da vjerovnici i kreditni posrednici podliježu primjerenom postupku ovlašćivanja, registraciji i mehanizmima nadzora koje je uspostavilo neovisno nadležno tijelo. 2. Zahtjev u pogledu primjerenog postupka ovlašćivanja i registracije ne primjenjuje se na vjerovnike koji su: (a) kreditne institucije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013; (b) institucije za platni promet kako su definirane u članku 4. točki 4. Direktive (EU) 2015/2366 za usluge iz točke 4. Priloga I. toj direktivi; ili (c) institucije za elektronički novac kako su definirane u članku 2. točki 1. Direktive 2009/110/EZ za odobravanje kredita iz članka 6. stavka 1. prvog podstavka točke (b) te direktive. 3. Države članice mogu odlučiti da zahtjeve u pogledu ovlašćivanja i registracije iz stavka 1. neće primjenjivati na dobavljače robe ili pružatelje usluga koji se smatraju mikropoduzećima te malim i srednjim poduzećima kako su definirani u Preporuci 2003/361/EZ, koji djeluju kao: (a) kreditni posrednici u pomoćnoj ulozi; ili (b) vjerovnici u pomoćnoj ulozi koji odobravaju kredit u obliku odgode	<i>Vjerovnici ovlašteni za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja</i> Članak 63. (1) Usluge potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge ne smije pružati nitko osim osoba propisanih ovim člankom. (2) Usluge potrošačkog kreditiranja i savjetodavne usluge ovlašten je pružati vjerovnik koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom.	U potpunosti preuzeto	

plaćanja za kupnju robe i usluga koje nude, ako se kredit daje bez kamata i samo uz ograničene naknade koje potrošač treba platiti za zakašnjela plaćanja a koje su određene u skladu s nacionalnim pravom.	(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 sa 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 sa 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 sa 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 sa 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 sa 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. (4) Vjerovnik iz stavka 3. točaka 1., 3., 4. i 13. ovoga članka ovlašten je pružati i savjetodavne usluge. (5) Kreditna unija iz stavka 3. točke 2. ovoga članka usluge potrošačkog kreditiranja ovlaštena je pružati samo članovima te kreditne unije. (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 uz 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. <i>Kreditni posrednici ovlašteni za pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju</i>		

	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. (4) Kreditni posrednik iz stavka 2. ovoga članka, osim kreditnog posrednika u pomoćnoj ulozi, i osoba iz stavka 3. točke 1. i točaka 3. do 5. ovoga članka ovlaštena je pružati i savjetodavne usluge. (5) Kreditna unija iz stavka 3. točke 2. ovoga članka usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju ovlaštena je pružati samo članovima te kreditne unije. (6) Usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju pri odobravanju kredita vezanih uz 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 prihvatanja 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. Odobrenje <i>Hrvatske narodne banke</i> 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. <i>Registar vjerovnika i kreditnih posrednika</i> 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		

	vođenja i sadržaj Registra. <i>Nadležno tijelo</i> 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. i 3. 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 koji 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.		

Članak 38. Posebne obveze kreditnih posrednika Države članice zahtijevaju da kreditni posrednici: (a)navedu, u oglašavanju i dokumentima namijenjenima potrošačima, djelokrug svojih ovlasti te posluju li isključivo s jednim ili više vjerovnika ili kao neovisni posrednici; (b)upoznaju potrošače sa svim naknadama koje je potrošač dužan platiti kreditnom posredniku za usluge koje će se pružati; (c)postignu dogovor s potrošačem o svim naknadama iz točke (b) na papiru ili nekom drugom trajnom mediju prije sklapanja ugovora o kreditu; (d)priopće vjerovniku sve naknade iz točke (b) u svrhu izračuna efektivne kamatne stope.	<i>Posebne obveze kreditnog posrednika prema potrošaču</i> Članak 25. (1) Pored 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 nezvan ili vezan za jednog ili više vjerovnika te naziv vjerovnika za kojeg je vezan 2. priopćiti vjerovniku svaku naknadu iz stavka 2.	U potpunosti preuzeto	

	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. stavaka 8. i 9. 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 uz 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-a odnosno ESIS-a i 7. ako pruža usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, informaciju je		

	li nezvan 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, a 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.		

Članak 39. Ustup prava 1. Države članice osiguravaju da potrošač, u slučaju da se prava vjerovnika na temelju ugovora o kreditu ili sam ugovor o kreditu ustupe trećoj strani, ima pravo pozivati se na sva prava na obranu u odnosu na primatelja koja su mu bila dostupna u odnosu na izvornog vjerovnika, uključujući i pravo na prijeboj ako je takva obrana dopuštena u dotičnoj državi članici. 2. Države članice zahtijevaju da izvorni vjerovnik obavijesti potrošača o ustupu iz stavka 1., osim ako izvorni vjerovnik, na temelju ugovora s primateljem, nastavi pružati kreditne usluge potrošaču.	<i>Promjena vjerovnika u ugovoru o kreditu</i> 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	U potpunosti preuzeto	

	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 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. (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 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.		
Članak 40. Izvensudsko rješavanje sporova 1. Države članice osiguravaju da potrošači imaju pristup primjerenim, brzim i djelotvornim postupcima izvensudskog rješavanja sporova za rješavanje sporova između potrošača i vjerovnika ili kreditnih posrednika koji se odnose na prava i obveze u vezi s ugovorima o kreditu utvrđene ovom Direktivom, s pomoću, prema potrebi, postojećih subjekata koji provode izvensudsko rješavanje sporova. Takvi postupci izvensudskog rješavanja sporova i subjekti koji ih nude moraju zadovoljiti kriterije kvalitete utvrđene Direktivom 2013/11/EU. 2. Države članice potiču subjekte iz stavka 1. koji provode izvensudsko rješavanje sporova na suradnju radi rješavanja prekograničnih sporova koji se odnose na ugovore o kreditu.	<i>Izvensudsko rješavanje sporova</i> 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	U potpunosti preuzeto	

	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.		

Članak 41. Nadležna tijela 1. Države članice određuju nacionalna nadležna tijela ovlaštena za osiguravanje primjene i izvršavanja ove Direktive i osiguravaju im dodjelu istražnih ovlasti i ovlasti izvršavanja te odgovarajućih resursa potrebnih za učinkovito i djelotvorno obavljanje njihovih zadaća. Nadležna tijela su javna tijela ili tijela priznata nacionalnim pravom ili od strane javnih tijela koja su prema nacionalnom pravu izričito ovlaštena za to. Ona nisu vjerovnici ili kreditni posrednici. 2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela, sve osobe koje rade ili koje su radile za nadležna tijela, kao i revizori i stručne osobe koje su dobile nalog od nadležnih tijela, podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne. Povjerljive podatke koje su saznali pri obavljanju svojih dužnosti ne smiju otkriti nijednoj drugoj osobi ni tijelu, osim u sažetom ili agregiranom obliku, ne dovodeći u pitanje predmete obuhvaćene kaznenim pravom ili ovom Direktivom. Međutim, to ne sprečava nadležna tijela da razmjenjuju ili prosljeđuju povjerljive podatke u skladu s pravom Unije i nacionalnim pravom. 3. Države članice osiguravaju da su ta nadležna tijela jedno od sljedećeg: (a) nadležna tijela kako su definirana u članku 4. točki 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća (29); ili (b) tijela koja nisu nadležna tijela iz točke (a), pod uvjetom da se u nacionalnim zakonima ili drugim propisima od tih tijela zahtijeva da surađuju s nadležnim tijelima iz točke (a) kad god je to potrebno radi obavljanja njihovih zadaća u skladu s ovom Direktivom. 4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela ispunjavaju kriterije iz članka 5. Uredbe (EU) 2017/2394.	<i>Nadležno tijelo</i> 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. i 3. 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.	U potpunosti preuzeto	

5. Države članice obavješćuju Komisiju o određivanju nadležnih tijela i o svim promjenama povezanim s time te pritom, ako na njihovu državnom području postoji više nadležnih tijela, navode eventualne podjele zadaća među tim nadležnim tijelima. Prva takva obavijest šalje se što prije, a najkasnije do 20. studenoga 2025. 6. Nadležna tijela izvršavaju svoje ovlasti u skladu s nacionalnim pravom: (a) izravno u skladu s vlastitom ovlašću ili pod nadzorom pravosudnih tijela; ili (b) zahtjevom upućenim sudovima koji su nadležni za donošenje potrebne odluke, uključujući, prema potrebi, i žalbom, ako zahtjev za ishođenje potrebne odluke nije bio uspješan. 7. Ako na državnom području država članica postoji više nadležnih tijela, države članice osiguravaju jasno određenje njihovih zadaća i njihovu blisku suradnju kako bi svako tijelo moglo učinkovito obavljati svoje zadaće. 8. Komisija najmanje jedanput godišnje objavljuje popis nadležnih tijela u Službenom listu Europske unije i taj popis redovito ažurira na svojoj internetskoj stranici. 9. Države članice mogu primijeniti nacionalno zakonodavstvo kako bi nacionalnim nadležnim tijelima dodijelile intervencijske ovlasti u pogledu proizvoda radi povlačenja kreditnih proizvoda u opravdanim slučajevima.	točke 3., stavka 6. točaka 3. i 4. i članka 66. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona u skladu s propisom koji 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. <i>Tajnost podataka</i> 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 koje su na temelju stavka 2. točaka 2. do 4. ovoga članka primile podatke iz stavka		

	1. ovoga članka dužne su se njima koristiti isključivo u svrhu za koju su dani te ih ne smiju priopćiti ili učiniti dostupnima trećim osobama, osim u slučajevima propisanim zakonom. <i>Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao ovlašteni tužitelji</i> 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 ovlaštene je tužitelj za podnošenje optužnih prijedloga ako utvrdi kršenje odredbe članka 27. stavka 1., 63. stavka 1., 64. stavka 1., 65. stavka 1. i 66. stavka 1. ovoga Zakona.		
		Nije potrebno preuzimanje	Stavak 8. odnosi se na Europsku komisiju.
Članak 42. Razina usklađivanja 1. Ako ova Direktiva sadržava usklađene odredbe, države članice ne smiju u svojem nacionalnom pravu zadržati odredbe niti u njega uvoditi nove odredbe koje odstupaju od odredaba utvrđenih ovom Direktivom, osim ako je ovom Direktivom drukčije predviđeno. 2. Dok se ne postigne daljnja usklađenost, ako država članica upotrebljava neku od regulatornih mogućnosti predviđenih u članku 2. stavcima od 5. do 8., članku 8. stavku 8., članku 14. stavcima 2. i 3., članku 16. stavcima 4. i 6., članku 18. stavku 11., članku 24. stavku 5., članku 25. stavku 6.,	<i>Usklađivanje s propisima Europske unije</i> 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	U potpunosti preuzeto	

članku 26. stavcima 4. i 8., članku 29. stavku 4., članku 31. stavku 2., članku 32. stavcima 4. i 5., članku 35. stavcima 3. i 4., članku 37. stavku 3. i članku 41. stavku 9., ona bez odgode obavještuje Komisiju o tome, kao i o svim kasnijim promjenama. Komisija te informacije objavljuje na internetskoj stranici ili na neki drugi lako dostupan način. Države članice poduzimaju i odgovarajuće mjere za širenje tih informacija među nacionalnim vjerovnicima, kreditnim posrednicima i potrošačima.	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 kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU (SL L 438/1, 8. 12. 2021.) (Tekst značajan za EGP) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2014/17) 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 kako je posljednji put izmijenjena Ispravkom (SL L 2023/2225, 30. 10. 2023.).		

Članak 43. Obvezujuća narav ove Direktive 1. Države članice osiguravaju da se potrošači ne smiju odreći prava koja su im dodijeljena nacionalnim mjerama kojima se prenosi ova Direktiva. 2. Države članice osiguravaju da se odredbe donesene u svrhu prenošenja ove Direktive ne mogu zaobići kao rezultat načina formuliranja ugovora.	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.	U potpunosti preuzeto	
Članak 44. Sankcije 1. Države članice utvrđuju pravila o sankcijama koje se primjenjuju na povrede nacionalnih odredaba koje se donose na temelju ove Direktive i poduzimaju sve mjere potrebne za osiguravanje njihove provedbe. Predviđene sankcije moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće. Države članice do 20. studenoga 2026. obavješćuju Komisiju o tim pravilima i mjerama te je bez odgode obavješćuju o svim naknadnim izmjenama koje na njih utječu. 2. Države članice osiguravaju da sankcije, kada se moraju izreći u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) 2017/2394, uključuju mogućnost izricanja novčanih kazni putem upravnih postupaka ili pokretanja sudskih postupaka za izricanje novčanih kazni, ili oboje. 3. Države članice osiguravaju da nadležna tijela mogu objavljivati javnosti sve upravne sankcije izrečene za povrede mjera donesenih u skladu s ovom Direktivom, osim ako bi takvo objavljivanje moglo ozbiljno ugroziti	<i>Prekršaji vjerovnika i kreditnih posrednika u potrošačkom i stambenom potrošačkom kreditiranju</i> 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.	U potpunosti preuzeto	

financijska tržišta ili uključenim stranama prouzročiti nerazmjernu štetu.	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. 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 koje 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 s 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 3. do i 9. 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 kod 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 povezanim s kreditom veznim uz valutu ili ne uključi upozorenje o rizicima povezanim s promjenjivom		

	kamatnom stopom 20. protivno članku 14. stavku 1. ovoga Zakona kod 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 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 ih 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 na ugovoreni način ne obavijesti potrošača na kojeg se ti opći uvjeti poslovanja primjenjuju 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 na papiru ili nekom drugom trajnom mediju ili ako ta obavijest nije dana razumljivim riječima ili nije dana u jednostavnom i sveobuhvatnom obliku ili nije dana 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 pojašnjenja 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 prijevremenog povrata 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 jasne ili razumljive opće informacije o ugovoru o kreditu ili ih ne stavi na raspolaganje na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pruža usluge potrošaču ili ih ne stavi na raspolaganje na svojim 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 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 ne pruži personalizirane		

	informacije 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 učini jednako uočljivima ili ih ne da potrošaču 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-a 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 te 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 izračunatu 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-u odnosno ESIS-u 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-u odnosno EISI-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 može pružiti potrošaču ili ih 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, pored SECCI-a odnosno ESIS-a, na njegov zahtjev ne da primjerak nacrtu 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 sudažnike, 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 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-a 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 ako ne može uočljivo prikazati u prvom dijelu SECCI-a na jednoj stranici sve		

	informacije iz članka 20. stavka 1. ovoga Zakona, ne prikaže u prvom dijelu SECCI-a 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-a 48. protivno članku 20. stavku 3. ovoga Zakona u SECCI-u 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 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 podzakonskom propisu 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 ju 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 najmanje 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 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 ne uključi, 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 odgovarajuće 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 pojašnjenju odredbi iz članka 23. stavka 1. ovoga Zakona ograniči se na ponavljanje informacija iz članaka 18., 20. i 22. ovoga Zakona 62. protivno članku 24. ovoga Zakona ako 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 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 omogućiti, prije sklapanja police osiguranja povezane s ugovorom o kreditu, najmanje tri dana za usporedbu ponuda polica osiguranja povezanih s ugovorom o kreditu, bez izmjene te ponuda, ili o tome ne		

	obavijesti potrošača 70. protivno članku 27. stavku 2. ovoga Zakona pruža savjetodavne usluge koje nisu vezane uz uslugu potrošačkog i stambenog potrošačkog kreditiranja odnosno usluge kreditnog posredovanja koju su ovlaštene 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 sa 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, ili ako preporučeni ugovori o stambenom potrošačkom kreditu ne 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 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 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 12. 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 13. 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 14. 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 15. 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 16. ovoga Zakona nakon sklapanja ugovora o kreditu, naknadno otkáže ili izmijeni ugovor o kreditu na štetu potrošača na temelju toga što je netočno proveo procjenu kreditne sposobnosti 95. protivno članku 28. stavku 18. ovoga Zakona raskine ugovor o kreditu zbog dostave nepotpune informacije od strane potrošača prije sklapanja ugovora o kreditu 96. protivno članku 28. stavku 19. ovoga Zakona kontinuirano tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa ne prati kreditnu sposobnost potrošača ili ponovno ne procjeni		

	kreditnu sposobnost potrošača prije nego što odobri bilo kakvo znatnije povećanje ukupnog iznosa kredita ili tu kreditnu sposobnost ne procjeni 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 21. 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 22. ovoga Zakona 99. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 28. stavka 23. 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 procjenu vrijednosti stambene nekretnine koju je izvršio procjenitelj 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 podzakonskom propisu 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 2. 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 sa 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 8. 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 obavijestiti 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. i 9. ovoga Zakona 114. protivno članku 34. stavku 3. ovoga Zakona u ugovoru o potrošačkom kreditu kod ugovaranja kamatne stope izričito ne ugovori nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti kojima se utječe na visinu te kamatne stope 115. 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 116. 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. i 9. ovoga Zakona 117. protivno članku 35. stavku 3. ovoga Zakona u ugovoru o stambenom potrošačkom kreditu kod ugovaranja kamatne stope, izričito ne ugovori nominalnu kamatnu stopu bez uključenih pogodnosti		

	kojima se utječe na visinu te kamatne stope 118. 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 119. 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 120. 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 izračunatu na temelju kamatne stope ili, ako postoje, ne navede sve dodatne troškove ili druge informacije propisane podzakonskim propisima iz članka 36. stavaka 8. i 9. ovoga Zakona 121. 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 122. protivno članku 36. stavku 5. ovoga Zakona u informacijama iz članka 34. stavka 1. odnosno 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 123. 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 124. protivno članku 36. stavku 7. ovoga Zakona u poslovanju s potrošačem vezano uz ugovor o kreditu u stranoj valuti ne primjeni 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“ 125. postupi protivno		

	podzakonskom propisu iz članka 36. stavka 8. ovoga Zakona 126. postupi protivno pravilniku iz članka 36. stavka 9. ovoga Zakona 127. protivno članku 37. stavku 1. ovoga Zakona ne omogući potrošaču za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu, na njegov zahtjev, konverziju, ili konverziju ne omogući bezuovjetno ili konverziju ne omogući u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa 128. protivno članku 37. stavku 2. ovoga Zakona od potrošača zatraži naknadu za konverziju a potrošač provodi konverziju samo jednom tijekom trajanja ugovornog odnosa 129. 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 o kreditu ili u kojoj trenutno ima prebivalište 130.protivno članku 37. stavku 6. ovoga Zakona ne obavi konverziju primjenom srednjeg tečaja za devize odgovarajuće valute u odnosu na		

	euro 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 drugačije ugovoreno 131. 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 euro koristeći se referentnim tečajem između eura i te valute, određenog u skladu s Uredbom (EU) 2016/1011 132. 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 drugačije određeno ili ga ne obavijesti o načinu prihvatanja ponude iz članka 37. stavka 10. ovoga Zakona 133. 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 134. 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 135. protivno članku 37. stavku 12. ovoga Zakona u obavijesti iz članka 34. 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 136. 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 137. 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 138. protivno članku 37. stavku 15. ovoga Zakona nakon konverzije radi naplate svojih tražbina u alternativnoj valuti, zadržao i koristio 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 tom nije vodio računa da se ovrha provede do		

	iznosa stvarnog dugovanja u alternativnoj valuti nakon konverzije 139. 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. stavke 6. odnosno 7. ovoga Zakona 140. 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 141. 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 142. 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 143. 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 144. protivno članku 38. stavku 5. ovoga Zakona promijeni kamatnu stopu u jednom referentnom razdoblju više, ili kod smanjenja manje, od		

	promjene referentne vrijednosti izražene u postotnim bodovima 145. 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 146. 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 147. 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 pojašnjenje tih izmjena ili ne da informaciju o rokovima za provedbu izmjena iz točke članka 39. točke 1. ovoga Zakona, ili ne da informaciju o načinu podnošenja prigovora iz članka 96. ovoga Zakona vezano uz 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 148. 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 149. 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 150. 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		

	151. 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 152. 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		

	153. 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 154. 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 155. protivno članku 41. stavku 1. ovoga Zakona ne izračunava EKS u skladu s ovim Zakonom ili podzakonskim propisima iz članka 41. stavka 5. i 6. ovoga Zakona 156. 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. točaka 3. i 4. 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. stavaka 1. ili 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 ugovorenim referentnom vrijednosti, ugovori tu promjenjivu kamatnu stopu iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 43. stavaka 1. ili 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 ugovorenim fiksnom		

	kamatnom stopom ugovori nominalnu kamatnu stopu za dio ili cijelo otplatno razdoblje, koja je viša od stope zakonske zatezne kamate koja vrijedi na dan sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu, uvećane za jednu polovinu te stope 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. stavaka 1. odnosno 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. stavaka 1. odnosno 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 ugovorenim referentnom		

	vrijednosti, ugovori tu promjenjivu kamatnu stopu iznad gornje granice nominalne kamatne stope iz članka 44. stavaka 1. odnosno 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 za dio ili cijelo otplatno razdoblje višu od stope zakonskih zateznih kamata koja vrijedi na dan sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, uvećane za jednu polovinu te stope 169. protivno članku 44. stavku 9. ovoga Zakona gornju granicu		

	nominalne kamatne stope na stambeni potrošački kredit iz članka 43. 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. točaka 3. i 4. 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 traži ili naplati naknadu vezanu uz ugovor o kreditu koja nije vezana uz stvarni trošak tog kredita koji je nastao vjerovniku, a radi kojeg se ta naknada naplaćuje 172. protivno članku 45.		

	stavku 2. ovoga Zakona potrošaču traži ili 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		
	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. 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 traži ili naplati potrošaču 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 mogući 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 2. ovoga Zakona ne otkaže ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća najmanje dva mjeseca unaprijed ili o tome ne obavijesti potrošača na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeća, 180. 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 dospijeca, a otkaže ugovor o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca pozivom na opravdani razlog 181. protivno članku 48. stavku 5. ovoga Zakona ne obavijesti potrošača o otkazivanju ili o razlozima otkazivanja ugovora o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca ili ga ne obavijesti na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u ugovoru o potrošačkom kreditu bez roka dospijeca, ili ga ne obavijesti prije otkazivanja a to je bilo moguće, ili ga ne obavijesti najkasnije odmah nakon otkazivanja 182. protivno članku 49. stavku 1. ovoga Zakona ne mogući potrošaču da u svakom trenutku, djelomično ili u cijelosti, ispuniti		

	svoje obveze iz ugovora o kreditu ili mu pri tome ne smanji ukupne troškove kredita 183. 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 184. 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 185. 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 186. 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 187. protivno članku 50. stavku 2. ovoga Zakona u slučaju prijevremene otplate potrošačkog kredita traži 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 188. protivno članku 50. stavku 3. ovoga Zakona traži ili naplati od potrošača 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 dospijeca iz ugovora o potrošačkom kreditu je dulje od godinu dana, ili ako je to razdoblje kraće od godinu dana, traži ili naplati iznos naknade koji premašuje 0,5 % iznosa potrošačkog kredita koji se prijevremeno otplaćuje 189. protivno članku 50. stavku 4. ovoga Zakona traži ili 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 u slučaju da se radi o dopuštenom prekoračenju ili je potrošački kredit otplaćen u razdoblju		

	tijekom kojega nije određena fiksna kamatna stopa 190. protivno članku 50. stavku 5. ovoga Zakona traži ili 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 u slučaju da iznos prijevremene otplate premašuje 10.000,00 eura traži ili naplati naknadu za iznos prijevremeno otplaćenog potrošačkog kredita za iznos do 10.000,00 eura 191. protivno članku 50. stavku 6. ovoga Zakona traži ili 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 192. 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 193. protivno članku 51. stavku 2. ovoga Zakona, potrošaču traži ili naplatiti naknadu za djelomičnu ili potpunu prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita 194. protivno članku 52. stavcima 1. i 5. 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 195. 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		

	196. protivno članku 52. stavcima 3. i 5. 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 197. protivno članku 52. stavku 4. ovoga Zakona kod ugovora o potrošačkom kreditu iz članka 3. stavka 2. točaka 1. i 2. ovoga Zakona, ne obavijesti potrošača o stanju i učinjenim troškovima po kreditu ili tu		

	obavijest ne da na papiru ili nekom drugom trajnom mediju navedenom u tom ugovoru ili ga o tome ne obavještava tijekom cijelog trajanja ugovora o potrošačkom kreditu, najmanje jednom mjesečno, ili ako obavijest o stanju i učinjenim troškovima po kreditu nije dao u obliku izvještaja koji sadrži informacije iz članka 52. stavak 4. točaka 1. do 8. ovoga Zakona 198. protivno članku 52. stavku 6. 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 7. ovoga Zakona traži ili 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 8. 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 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 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 uz 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/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, 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, založene 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 poslovnog odnosa ili ne čuva najmanje 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 i strukturu dugovanja prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi 225. protivno članku 60. stavku 2. ovoga Zakona ustupiti 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. 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 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 o 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 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 redovnog mjesečnog priljeva isplaćenog u korist računa potrošača u prethodno promatranom razdoblju koje vjerovnik uobičajeno uzima za utvrđivanje prosječnog redovnog		

	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 2., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11 ili 12. 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 osobama koje nisu članovi te kreditne unije 243. protivno članku 63. stavku 6. ovoga Zakona, kao leasing društvo iz članka 63. stavak 3. točaka 5., 6. ili 7. ovoga Zakona pruža usluge potrošačkog kreditiranja i 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 uz 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 prihvatanja platnih transakcija 246. protivno članku 64. stavku 3. ovoga Zakona, kao vjerovnik iz članka 64. stavka 2. točaka 4., 5., 6. i 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 osobama koje nisu članovi te kreditne unije 248. protivno članku 64. stavku 5. ovoga Zakona, kao leasing društvo iz članka 64. stavak 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 ili osoba iz članka 65. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona, 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 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 uz 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 prihvatanja 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 kreditnog posredovanja u stambenom		

	potrošačkom kreditiranju istovremeno 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 7. ovoga Zakona kao kreditna institucija iz druge države članice pruža savjetodavne usluge a u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, nije ovlaštena pružati usluge kreditiranja na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno 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 4. 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 7. ovoga Zakona ili je vezan za više vjerovnika ili skupina koji predstavljaju većinu tržišta Republike Hrvatske 261. protivno članku 70. stavku 6. ovoga Zakona imenuje 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. 264. 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 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. postupi protivno podzakonskom propisu donesenom na temelju članka 71. stavka 7. ovoga Zakona 267. 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 o tome ne obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najkasnije u roku od 30 dana prije nego što prestane biti vezan za nekog od vjerovnika 268.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 o tome ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku najkasnije u roku od		

	30 dana prije nego što prestane biti vezan za vjerovnika. 269. 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 270. protivno članku 73. stavku 12. ovoga Zakona dobio je odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom a pruža usluge iz ovoga Zakona za koje nije dobio odobrenje 271. 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 272. 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 273. 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 dobije odobrenje iz članka 73. 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. protivno članku 77. stavku 1. ovoga Zakona na području druge države članice preko podružnice ili neposredno pruža uslugu kreditnog posredovana u potrošačkom kreditiranju ili u vezi s tim pruža savjetodavne usluge 276.protivno članku 77. stavku 6. ovoga Zakona započne s pružanjem usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju i savjetodavnih usluga u		

	drugoј državi članici prije isteka roka od mjesec dana od dana dostave obavijesti iz članka 77. stavka 5. ovoga Zakona 277. 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 278. 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 279. 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 280.protivno članku 79. stavku 5. ovoga Zakona kao kreditni posrednik iz druge države članice na području Republike Hrvatske pruža usluge kreditnog posredovanja za stambeno potrošačko kreditiranje u ime i za račun nekreditne institucije a toj nekreditnoj instituciji nije dopušteno djelovati na području Republike Hrvatske 281.protivno članku 79. stavku 6. ovoga Zakona, kao kreditni posrednik iz druge države članice na		

	području Republike Hrvatske posluje putem imenovanog predstavnika 282.protivno članku 80. stavku 6. ovoga Zakona ne obavijeste 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 283.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 u slučaju da mu je odobrenje ukinuto u skladu sa člankom 80. ovoga Zakona 284.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 285.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 286.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 članak 81. stavka 1.		

	ovoga Zakona 287.protivno članku 81. stavku 5. ovoga Zakona ne propišu ili ne provode politike i prakse primitaka u skladu s ovim Zakonom ili podzakonskim propisima donesenim na temelju članka 81. stavaka 8. i 9. ovoga Zakona 288.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 njihovom udjelu u ukupno zaprimljenim zahtjevima za kredit 289.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 290.postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 81. stavka 8. ovoga Zakona 291.protivno članku 82. stavku 1. ovoga Zakona ne osigura da njegovo osoblje posjeduje ili ne osigura da njegovo osoblje redovito obnavlja		

	odgovarajuću razinu znanja i stručnosti u području osmišljavanja, ponude i odobravanja ugovora o kreditu, pružanju usluga kreditnog posredovanja, pružanja savjetodavnih usluga i dodatnih usluga, te zaštite prava potrošača u području njihove poslovne djelatnosti 292. 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, 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, 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 ne ispunjavaju organizacijske, tehničke i kadrovske uvjete propisane podzakonskim propisom iz članka 69. stavka 4., članka 70. stavka 7. i članka 71. stavka 7. 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 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 ne čuva ju najmanje 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 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 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 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 2. 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 3. 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 7. ovoga Zakona 311.postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 95. stavka 6. ovoga Zakona 312.postupi protivno podzakonskom propisu iz članka 95. stavka 7.		

	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 94. 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 omogućći da obavi neposredni nadzor nad poslovanjem u njegovom 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 omogućiti 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 ispile, 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 zbog		

	opsega ili prirode nadzora je to potrebno 324.protivno članku 100. stavku 3. 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 redovno, 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 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 najviše 3 % ukupnog prihoda.		

	(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 3 % ukupnog prihoda. (4) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se vjerovnik koji nije kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 110.000,00 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 3 % ukupnog prihoda.		

	(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 najviše 3 % ukupnog prihoda. (7) Za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se kreditni posrednik koji nije kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 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 3.000,00 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 3.000,00 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 100,00 do 3.000,00 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 3.000,00 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 2.000,00 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 5.000,00 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 5.000,00 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 3.000,00 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 3.000,00 eura.		

	<i>Prekršaji drugih osoba</i> 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 povezane s ugovorom o kreditu, ne omogućiti 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 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 4. 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 5. 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 6. protivno članku 32. stavku 6. ovoga Zakona kao voditelj kreditnog registra, za potrebe ugovora o kreditu, ne uspostavi postupke		

	kojima se osigurava da su informacije sadržane u kreditnom registru ažurirane i točne 7. 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 8. 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 9. 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 10. protivno članku 63. stavku 2. ovoga Zakona pruži uslugu potrošačkog kreditiranja ili savjetodavnu uslugu bez da je za to dobio prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke a nije neka od osoba iz članka 63. stavka 3. odnosno 8. ovoga Zakona 11. protivno članku 64. stavku 1. ovoga Zakona pruži uslugu stambenog potrošačkog kreditiranja ili savjetodavnu uslugu a nije osoba iz članka 64. stavka 2. ovoga Zakona 12. protivno članku 65. stavku 1. ovoga		

	Zakona pruži uslugu kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju bez da je za to dobio odobrenje Hrvatske narodne banke a nije neka od osoba iz članka 65. stavka 3. ili 6. ovoga Zakona 13. protivno članku 66. stavku 1. ovoga Zakona pruži uslugu kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju ili savjetodavnu uslugu, a nije osoba iz članka 66. stavaka 2. odnosno 3. ovoga Zakona 14. 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		

	15. 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 16. 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 1.320,00 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 6.630,00 eura. (4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 6.630,00 eura. <i>Objava presuda donesenih u prekršajnim postupcima</i> 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) Podaci koji predstavljaju tajnu u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje poslovanje vjerovnika ili su zaštićeni propisom kojim se uređuje zaštita osobnih podataka izuzet će se od objava iz stavaka 1. i 3. ovoga članka.		

	(5) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ocijeni 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.		
Članak 45. Izvršavanje delegiranja ovlasti 1. Ovlast za donošenje delegiranih akata dodjeljuje se Komisiji podložno uvjetima utvrđenima u ovom članku. 2. Ovlast za donošenje delegiranih akata iz članka 30. stavka 5. dodjeljuje se Komisiji na razdoblje od pet godina počevši od 19. studenoga 2023. Komisija izrađuje izvješće o delegiranju ovlasti najkasnije devet mjeseci prije kraja razdoblja od pet godina. Delegiranje ovlasti prešutno se produljuje za razdoblja jednakog trajanja, osim ako se Europski parlament ili Vijeće tom produljenju usprotive najkasnije tri mjeseca prije kraja svakog razdoblja. 3. Europski parlament ili Vijeće u svakom trenutku mogu opozvati delegiranje ovlasti iz članka 30. stavka 5. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv počinje proizvoditi učinke sljedećeg dana od dana objave spomenute odluke u Službenom listu Europske unije ili na kasniji dan naveden u spomenutoj odluci. On ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi.		Nije potrebno preuzimanje	Odredbom se propisuju obveze i ovlasti Europskoj komisiji, Vijeća EU i Europskog parlamenta, a vezano za donošenje delegiranih akata.

4. Prije donošenja delegiranog akta Komisija se savjetuje sa stručnjacima koje je imenovala svaka država članica u skladu s načelima utvrđenima u Međuinstitucijskom sporazumu o boljoj izradi zakonodavstva od 13. travnja 2016. 5. Čim donese delegirani akt, Komisija ga istodobno priopćuje Europskom parlamentu i Vijeću. 6. Delegirani akt donesen na temelju članka 30. stavka 5. stupa na snagu samo ako ni Europski parlament ni Vijeće u roku od tri mjeseca od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne podnesu prigovor ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće obavijestili Komisiju da neće podnijeti prigovore. Taj se rok produljuje za dva mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća.			
Članak 46. Preispitivanje i praćenje 1. Komisija provodi evaluaciju ove Direktive do 20. studenoga 2029. i svake četiri godine nakon toga. Evaluacija uključuje: (a) procjenu je li područje primjene ove Direktive i dalje primjereno u odnosu na ugovore o kreditu koji su osigurani nestambenim nekretninama; (b) procjenu pragova utvrđenih u članku 2. stavku 2. točki (c) i u dijelu II. Priloga III. i postotaka koji se primjenjuju u izračunu naknade koja se plaća u slučaju prijevremene otplate iz članka 29. stavka 2., a pri toj se procjeni uzimaju u obzir gospodarska kretanja u Uniji i situacija na dotičnom tržištu; (c) analizu razvoja tržišta potrošačkih kredita kojima se podupire zelena tranzicija i procjenu potrebe za dodatnim mjerama u vezi s takvim kreditima; i (d) procjenu provedbe članka 44. stavaka 1. i 2., a posebno djelotvornosti i		Nije potrebno preuzimanje	Ovim člankom propisuju se obveze Europskoj komisiji.

odvraćajućeg učinka sankcija izrečenih na temelju tog članka. 2. Komisija do 20. studenoga 2025. procjenjuje potrebu za zaštitom potrošača koji pozajmljuju i ulažu putem platformi za skupno financiranje, kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki (d) Uredbe (EU) 2020/1503, ako te platforme ne djeluju kao vjerovnici ili kreditni posrednici, već olakšavaju odobravanje kredita među potrošačima. 3. Komisija posebno prati učinke postojanja regulatornih mogućnosti iz članka 42. na funkcioniranje unutarnjeg tržišta i na potrošače. 4. Komisija o rezultatima evaluacije i procjene iz stavaka 1., 2. i 3. podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću te, prema potrebi, tom izvješću prilaže zakonodavni prijedlog.			
Članak 47. Odredbe o stavljanju izvan snage i prijelazne odredbe Direktiva 2008/48/EZ stavlja se izvan snage s učinkom od 20. studenoga 2026. Neovisno o prvom stavku, Direktiva 2008/48/EZ nastavlja se primjenjivati na ugovore o kreditu koji postoje na datum 20. studenoga 2026. do njihova prestanka. Međutim, članci 23. i 24., članak 25. stavak 1. druga rečenica, članak 25. stavak 2., članci 28. i 39. ove Direktive primjenjuju se na sve ugovore o kreditu bez roka dospeljeća koji postoje na datum 20. studenoga 2026. Upućivanja na direktivu stavljenju izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Direktivu i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom navedenom u Prilogu IV.	<i>Ugovori koji su na snazi u vrijeme stupanja na snagu ovoga Zakona</i> 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	U potpunosti preuzeto	

	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 2. ovoga članka osigurala postupanje vjerovnika odnosno kreditnog posrednika u skladu s 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 nalogati mjere u skladu s tim zakonima sve dok se oni primjenjuju na te ugovore. (4) Na ugovore o kreditu		

	bez roka dospijeca koji su sklopljeni prije stupanja na snagu ovoga Zakona, pored 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 njegovog stupanja na snagu. (6) Vjerovnik je dužan uskladiti svoje dosadašnje poslovanje u dijelu odgode naplate ili obročne otplate po platnoj kartici odnosno plaćanja na rate korisnika platne usluge s odredbama ovoga Zakona najkasnije do 1. siječnja 2028. (7) Iznimno od članka 52. stavka 1. ovoga Zakona, vjerovnik koji nije kreditna institucija dužan je prvi puta obavijest iz članka 52. stavka 1. ovoga Zakona dostaviti potrošaču do 31.		

	ožujka 2028. za stanje kredita u 2027. godini. <i>Prestanak važenja</i> 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.). <i>Stupanje na snagu</i> Članak 119.		

	Ovaj Zakon objavit će se u „Narodnim novinama“, a stupa na snagu 20. studenoga 2026.		
Članak 48. Prenošenje 1. Države članice do 20. studenoga 2025. donose i objavljuju zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih odredaba. One primjenjuju te mjere od 20. studenoga 2026. Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. One sadržavaju i izjavu da se upućivanja u postojećim zakonima i drugim propisima na direktivu stavljenу izvan snage ovom Direktivom smatraju upućivanjima na ovu Direktivu. Države članice određuju načine tog upućivanja i način oblikovanja te izjave. 2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih mjera nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.	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	U potpunosti preuzeto	

	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.). <i>Stupanje na snagu</i> Članak 119. Ovaj Zakon objavit će se u „Narodnim novinama“, a stupa na snagu 20. studenoga 2026.		

Članak 49. Stupanje na snagu Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se uređuje stupanje na snagu Direktive.
Članak 50. Adresati Ova je Direktiva upućena državama članicama.		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se utvrđuju adresati Direktive.
PRILOG I. STANDARDNE EUROPSKE INFORMACIJE O POTROŠAČKOM KREDITU (1) Ključne informacije Dio I. [uvijek na prvoj stranici obrasca]:		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine financijske usluge (28.12.2026)

Vjerovnik [Identitet] Ako je primjenjivo [Identitet] Kreditni posrednik Ukupni iznos kredita To znači gornja granica ili ukupni iznos stavljen na raspolaganje na temelju ugovora o kreditu. Trajanje ugovora o kreditu Stopa zaduživanja ili, ako je primjenjivo, različite stope zaduživanja koje se primjenjuju na ugovor o kreditu [% — fiksna ili — varijabilna, — razdoblja] Efektivna kamatna stopa (EKS) To je ukupni trošak izražen kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita. EKS Vam može pomoći pri uspoređivanju različitih ponuda. Ukupan iznos koji ćete morati platiti [Zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnog troška kredita za potrošača] To predstavlja iznos pozajmljene glavnice kredita uvećan za kamate i moguće troškove povezane s Vašim kreditom. Ako je primjenjivo Kredit se odobrava u obliku odgode plaćanja za određenu robu ili određene usluge ili je povezan s	-	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Pravilnik o sadržaju, obliku, načinu i postupku pružanja informacija potrošaču prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu (28.12.2026)

isporukom određene robe ili pružanjem određenih usluga Naziv proizvoda/usluge Cijena za plaćanje u gotovini Troškovi u slučaju zakašnjelih plaćanja Za zakašnjela plaćanja naplatit ćemo Vam [...] (kamatna stopa koja se primjenjuje i mjere za njezinu prilagodbu te, ako je primjenjivo, naknade za neispunjavanje obveze plaćanja)]. Dio II. [ako se sljedeći elementi ne mogu istaknuti na jednoj stranici, prikazuju se u prvom dijelu obrasca na drugoj stranici]: Obroci i, prema potrebi, redoslijed raspodjele tih obroka Morat ćete platiti sljedeće: [iznos, broj i učestalost uplata koje potrošač treba izvršiti] Kamate i/ili naknade plaćaju se na sljedeći način: Upozorenje o posljedicama izostalih uplata ili zakašnjelih plaćanja Izostale uplate ili zakašnjela plaćanja mogu imati ozbiljne posljedice za Vas (npr. prinudna prodaja) i znatno Vam otežati dobivanje kredita u budućnosti. Pravo na odustanak od ugovora Da/ne Imate pravo odustati od ugovora o kreditu u roku od			

14 kalendarskih dana. Prijevremena otplata Imate pravo na prijevremenu otplatu kredita, u cijelosti ili djelomično, u bilo kojem trenutku. Ako je primjenjivo Vjerovnik ima pravo na naknadu u slučaju prijevremene otplate. Vjerovnik Adresa Broj telefona E-adresa Internetske stranice (*1) Ako je primjenjivo Kreditni posrednik Adresa Broj telefona E-adresa Internetske stranice (*1) Dodatne informacije o ugovoru o kreditu 1. Opis glavnih značajki kreditnog proizvoda Vrsta kredita	Da			

Uvjeti kojima se uređuje povlačenje tranše To znači kako i kad ćete dobiti novac. Ako je primjenjivo Drugi mehanizmi povlačenja tranše za odgovarajuću vrstu ugovora o kreditu mogu dovesti do viših efektivnih kamatnih stopa Ako je primjenjivo Traženi instrumenti osiguranja Ovo je opis instrumenata osiguranja koje trebate pružiti u vezi s ugovorom o kreditu. Ako je primjenjivo Otplaćeni iznosi ne rezultiraju trenutačnom amortizacijom glavnice. Ako je primjenjivo Cijena je personalizirana na temelju automatiziranog donošenja odluka. 2. Troškovi kredita	[Ako su ugovorom o kreditu predviđeni različiti načini povlačenja tranše s različitim naknadama ili stopama zaduživanja te ako vjerovnik primjenjuje pretpostavku navedenu u Prilogu III. dijelu II. točki (b), uključuje se napomena da drukčiji mehanizmi povlačenja tranše za relevantnu vrstu ugovora o kreditu mogu dovesti do viših efektivnih kamatnih stopa] [Vrsta instrumenta osiguranja]			

Ako je primjenjivo [% Različite stope zaduživanja koje se primjenjuju na ugovor o kreditu — fiksna ili —varijabilna (s indeksom ili referentnom stopom koji se primjenjuju na početnu stopu zaduživanja), — razdoblja, —uvjeti kojima se uređuje primjena svake stope zaduživanja, —razdoblja, uvjeti i postupci za promjenu svake stope zaduživanja] Reprezentativan primjer efektivne kamatne stope (EKS) i ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti [% Ovdje treba navesti reprezentativni primjer u kojem se navode sve pretpostavke primijenjene pri izračunu efektivne kamatne stope] Je li za dobivanje kredita ili za dobivanje kredita pod uvjetima koji se nude na tržištu nužno: Da/ne [ako da, navesti vrstu osiguranja] Da/ne [ako da, navesti vrstu dodatne usluge] —ugovoriti policu osiguranja kojom se osigurava kredit, ili —sklopiti drugi ugovor o dodatnim uslugama? Ako vjerovniku nisu poznati troškovi tih usluga, oni se ne uključuju u EKS. Povezani troškovi Ako je primjenjivo Naknade za vođenje jednog ili više računa koji su obvezni i za evidentiranje transakcija uplata i povlačenja tranši			

Ako je primjenjivo Iznos troškova za upotrebu specifičnih sredstava plaćanja (npr. kreditne kartice) Ako je primjenjivo Svi ostali troškovi koji proizlaze iz ugovora o kreditu Ako je primjenjivo Uvjeti prema kojima se navedeni troškovi povezani s ugovorom o kreditu mogu mijenjati Ako je primjenjivo Obveza plaćanja naknada javnog bilježnika 3. Ostali važni pravni aspekti Ako je primjenjivo Vjerovnik ima pravo na naknadu u slučaju prijevremene otplate Uvid u bazu podataka Vjerovnik Vas mora odmah i besplatno obavijestiti o rezultatima uvida u bazu podataka ako se zahtjev za kredit odbije na temelju takvog uvida. Pravo na nacrt ugovora o kreditu			

[Naknada se određuje (metoda izračuna) u skladu s odredbama kojima se provodi članak 29. Direktive (EU) 2023/2225 Europskog parlamenta i Vijeća [\(2\)](#)]

Na zahtjev imate pravo dobiti primjerak nacрта ugovora o kreditu bez naknade. Ova se odredba primjenjuje ako u trenutku kad ste podnijeli zahtjev vjerovnik želi nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu s Vama. Ako je primjenjivo Razdoblje tijekom kojeg su informacije prije sklapanja ugovora obvezujuće za vjerovnika Informacije o obeštećenju Imate pravo na pristup mehanizmu izvansudskih pritužbi i obeštećenja. Upozorenje o pravnim i financijskim posljedicama neispunjavanja obveza Neispunjavanje obveza povezanih s ugovorom o kreditu, osim zakašnjelih plaćanja ili izostalih uplata, moglo bi imati ozbiljne posljedice za Vas. Plan otplate Ako je primjenjivo 4. Dodatne informacije u slučaju trgovanja na daljinu financijskim uslugama (a) Informacije o vjerovniku	Informacije sadržane u ovom obrascu vrijede od [...] do [...]. [Mehanizam izvansudskih pritužbi i obeštećenja za potrošače i kako mu pristupiti] [Plan otplate koji sadržava sva plaćanja i otplate koja potrošač treba izvršiti tijekom trajanja ugovora o kreditu, uključujući plaćanja za sve dodatne usluge]		

Ako je primjenjivo [Identitet] Predstavnik vjerovnika u [Adresa za potrebe potrošača] državi članici u kojoj imate boravište Adresa Broj telefona E-adresa Internetske stranice (*2) Ako je primjenjivo [Trgovački registar u koji je vjerovnik upisan i njegov matični broj ili slično sredstvo identifikacije u tom registru] Registracija Ako je primjenjivo Nadzorno tijelo (b)Informacije o ugovoru o kreditu Ako je primjenjivo [Praktične upute o ostvarivanju prava na odustanak od ugovora u kojima se navodi, među ostalim, razdoblje ostvarivanja tog prava, adresa na koju treba dostaviti obavijest o ostvarivanju tog prava i posljedice neostvarivanja prava na odustanak od ugovora] Ostvarivanje prava na odustanak od ugovora Ako je primjenjivo Pravo na temelju kojeg vjerovnik uspostavlja odnosa s Vama prije sklapanja ugovora o kreditu			

Ako je primjenjivo Klauzula u kojoj se utvrđuje pravo koje se primjenjuje na ugovor o kreditu i/ili nadležni sud Ako je primjenjivo Radni jezik	[Ovdje treba navesti relevantnu klauzulu] Informacije i ugovorni uvjeti dostavljaju se na [određeni jezik]. Uz Vašu suglasnost, tijekom trajanja ugovora o kreditu s Vama namjeravamo komunicirati na [određeni jezik/jezici].			
(1) Gdje god se navodi „ako je primjenjivo”, vjerovnik mora ispuniti polje ako su te informacije relevantne za dotičnu vrstu kredita odnosno mora izbrisati te informacije ili cijeli redak ako te informacije nisu relevantne za dotičnu vrstu kredita. Objašnjenja u kurzivu trebala bi pomoći potrošaču da bolje razumije brojke. Tekst u uglatim zagrada služi kao objašnjenje za vjerovnika ili kreditnog posrednika i mora se zamijeniti odgovarajućim informacijama. (*1) Ova informacija nije obvezna. (2) Direktiva (EU) 2023/2225 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. listopada 2023. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 2008/48/EZ (SL L, 2023/2225, 30.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2225/oj). (*2) Ova informacija nije obvezna za vjerovnika.				

PRILOG II. EUROPSKE INFORMACIJE O POTROŠAČKOM KREDITU (1) Potrošački krediti koje nude određene kreditne organizacije (članak 2. stavak 6. Direktive (EU) 2023/2225 Europskog parlamenta i Vijeća (2)) Konverzija duga (članak 2. stavak 7. Direktive (EU) 2023/2225) Ključne informacije Dio I. [uvijek na prvoj stranici obrasca]: Vjerovnik [Identitet] Ako je primjenjivo [Identitet] Kreditni posrednik Ukupni iznos kredita To znači gornja granica ili ukupni iznos stavljen na raspolaganje na temelju ugovora o kreditu. Trajanje ugovora o kreditu Stopa zaduživanja ili, ako je primjenjivo, različite stope zaduživanja koje se primjenjuju na ugovor o kreditu [% — fiksna ili — varijabilna, — razdoblja] Efektivna kamatna stopa (EKS) To je ukupni trošak izražen kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita. EKS Vam može pomoći pri		Nije potrebno preuzimanje	Prilog II. odnosi se na Europske informacije o potrošačkom kreditu koje nude kreditne organizacije iz članka 2. stavka 6. Direktive (EU) 2023/2225. Budući da Republika Hrvatska nije iskoristila mogućnost predviđenu navedenim člankom Direktive te nije propisala poseban regulatorni režim za kreditne organizacije obuhvaćene tom odredbom, nije potrebno preuzimati predmetni Prilog II. u nacionalno zakonodavstvo.

uspoređivanju različitih ponuda. Ukupan iznos koji ćete morati platiti [Zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnog troška kredita za potrošača] To znači iznos pozajmljene glavnice uvećan za kamate i moguće troškove povezane s Vašim kreditom. Ako je primjenjivo Kredit se odobrava u obliku odgode plaćanja za određenu robu ili određene usluge ili je povezan s isporukom određene robe ili pružanjem određenih usluga Naziv proizvoda/usluge Cijena za plaćanje u gotovini Troškovi u slučaju zakašnjelih plaćanja Za zakašnjela plaćanja naplatit ćemo Vam [...] (kamatna stopa koja se primjenjuje i mjere za njezinu prilagodbu te, ako je primjenjivo, naknade za neispunjavanje obveze plaćanja)]. Dio II. [ako se sljedeći elementi ne mogu istaknuti na jednoj stranici, prikazuju se u prvom dijelu obrasca na drugoj stranici]: Obroci i, prema potrebi, redoslijed raspodjele tih obroka Morat ćete platiti sljedeće: [iznos, broj i učestalost uplata koje potrošač treba izvršiti] Kamate i/ili naknade			

Upozorenje o posljedicama izostalih uplata ili zakašnjelih plaćanja Izostale uplate ili zakašnjela plaćanja mogu imati ozbiljne posljedice za Vas (npr. prinudna prodaja) i znatno Vam otežati dobivanje kredita u budućnosti. Pravo na odustanak od ugovora Prijevremena otplata Imate pravo na prijevremenu otplatu kredita, u cijelosti ili djelomično, u bilo kojem trenutku. Ako je primjenjivo Vjerovnik ima pravo na naknadu u slučaju prijevremene otplate. Vjerovnik Adresa Broj telefona E-adresa Internetske stranice (*1) Ako je primjenjivo Kreditni posrednik Adresa Broj telefona	plaćaju se na sljedeći način:		

E-adresa Internetske stranice (*1) Dodatne informacije o ugovoru o kreditu 1. Opis glavnih značajki kreditnog proizvoda Vrsta kredita Ako je primjenjivo Napomena da se od potrošača u bilo kojem trenutku može zatražiti da otplati cijeli iznos kredita Ako je primjenjivo Cijena je personalizirana na temelju automatiziranog donošenja odluka. 2. Troškovi kredita Ako je primjenjivo [% Različite stope zaduživanja koje se primjenjuju na ugovor o kreditu — fiksna ili —varijabilna (s indeksom ili referentnom stopom koji se primjenjuju na početnu stopu zaduživanja), — razdoblja, —uvjeti kojima se uređuje primjena svake stope zaduživanja Reprezentativan primjer efektivne kamatne stope (EKS) i ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti [% Ovdje treba navesti reprezentativni primjer u kojem se navode sve pretpostavke primijenjene pri izračunu efektivne kamatne stope] Ako je primjenjivo [Troškovi koji se primjenjuju od trenutka sklapanja ugovora o kreditu] Troškovi			

Ako je primjenjivo Uvjeti pod kojima se ti troškovi mogu mijenjati 3. Ostali važni pravni aspekti Otkazivanje ugovora o kreditu Ako je primjenjivo Vjerovnik ima pravo na naknadu u slučaju prijevremene otplate Uvid u bazu podataka Vjerovnik Vas mora odmah i besplatno obavijestiti o rezultatima uvida u bazu podataka ako se zahtjev za kredit odbije na temelju takvog uvida. Ako je primjenjivo Razdoblje tijekom kojeg su informacije prije sklapanja ugovora obvezujuće za vjerovnika Informacije o obeštećenju Imate pravo na pristup mehanizmu izvansudskih pritužbi i obeštećenja. Upozorenje o pravnim i financijskim posljedicama neispunjavanja obveza Neispunjavanje obveza povezanih s ugovorom o kreditu, uz zakašnjela plaćanja ili izostale uplate, moglo bi			

imati ozbiljne posljedice za Vas. Plan otplate [Plan otplate koji sadržava sva plaćanja i otplate koja potrošač treba izvršiti tijekom trajanja ugovora, uključujući plaćanja za sve dodatne usluge] Ako je primjenjivo 4. Dodatne informacije u slučaju prodaje financijskih usluga na daljinu (a) Informacije o vjerovniku Ako je primjenjivo [Identitet] Predstavnik vjerovnika u državi članici u kojoj imate boravište [Adresa za potrebe potrošača] Adresa Broj telefona E-adresa Internetske stranice (*2) Ako je primjenjivo [Trgovački registar u koji je vjerovnik upisan i njegov matični broj ili slično sredstvo identifikacije u tom registru] Registracija Ako je primjenjivo Nadzorno tijelo (b) Informacije o ugovoru o kreditu Ako je primjenjivo [Praktične upute o ostvarivanju prava na odustanak od ugovora u kojima se navodi, među			

Ostvarenje prava na odustanak od ugovora Ako je primjenjivo Pravo na kojem vjerovnik temelji uspostavu odnosa s Vama prije sklapanja ugovora o kreditu Ako je primjenjivo Klauzula u kojoj se utvrđuje pravo koje se primjenjuje na ugovor o kreditu i/ili nadležni sud Ako je primjenjivo Radni jezik	ostalim, rok za odustanak, adresa na koju treba dostaviti obavijest o ostvarivanju tog prava i posljedice neostvarivanja prava na odustanak od ugovora] [Ovdje treba navesti relevantnu klauzulu] Informacije i ugovorni uvjeti dostavljaju se na [određeni jezik]. Uz Vašu suglasnost, tijekom trajanja ugovora o kreditu s Vama namjeravamo komunicirati na [određeni jezik/jezici].			
(1) Gdje god se navodi „ako je primjenjivo”, vjerovnik mora ispuniti polje ako su te informacije relevantne za dotičnu vrstu kredita odnosno mora izbrisati te informacije ili cijeli redak ako te informacije nisu relevantne za dotičnu vrstu kredita. Objašnjenja u kurzivu trebala bi pomoći potrošaču da bolje razumije brojke. Tekst u uglatim zagradaama služi kao objašnjenje za vjerovnika ili kreditnog posrednika i mora se zamijeniti odgovarajućim informacijama. (2) Direktiva (EU) 2023/2225 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. listopada 2023. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 2008/48/EZ (SL L, 2023/2225, 30.10.2023, ELI:				

http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2225/oj). (*1) Ova informacija nije obvezna. (*2) Ova informacija nije obvezna za vjerovnika.			
PRILOG III. I. Osnovna jednadžba kojom se izražava ekvivalentnost povlačenja tranši s jedne strane te otplata i naknada s druge strane. Osnovna jednadžba kojom se utvrđuje efektivna kamatna stopa (EKS) jednaka je, na godišnjoj osnovi, ukupnoj sadašnjoj vrijednosti povlačenja tranši s jedne strane i ukupnoj sadašnjoj vrijednosti otplata i plaćanja naknada s druge strane, tj.: pri čemu: — označava EKS, - X — označava broj posljednjeg povlačenja tranše, - m — označava broj povlačenja tranše, dakle $1 \leq k \leq m$, - k — označava iznos povlačenja tranše k, - Ck — označava interval, izražen u godinama i frakcijama godine, od datuma		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi (28.12.2026)
	-	Djelomično preuzeto	Bit će preuzeto u: Pravilnik o metodologiji, načinu izračuna, pretpostavkama i elementima za izračun efektivne kamatne stope (28.12.2026)

tk prvog povlačenja tranše do datuma svakog sljedećeg povlačenja tranše, dakle $t_1 = 0$, — označava broj posljednje otplate ili plaćanja naknada, m' — l označava broj otplate ili plaćanja naknada, — označava iznos otplate ili plaćanja naknada, Dl — označava interval, izražen u godinama i frakcijama godine, od datuma sl prvog povlačenja tranše do datuma svake otplate ili plaćanja naknada. Napomene (a)Iznosi koje isplaćuju obje strane u različitim trenucima nisu nužno jednaki i ne isplaćuju se nužno u jednakim intervalima. (b) Početni datum jest datum prvog povlačenja tranše. (c)Intervali između datuma korištenih u izračunima izražavaju se u godinama ili frakcijama godine. Pretpostavlja se da godina ima 365 dana (ili 366 dana ako je prijestupna), 52 tjedna ili 12 jednakih mjeseci. Pretpostavlja se da mjesec ima 30,41666 dana (tj. $365/12$) bez obzira na to je li riječ o prijestupnoj godini. Ako se intervali između datuma korištenih u izračunima ne mogu izraziti kao cijeli brojevi tjedana, mjeseci ili godina, intervali se izražavaju kao cijeli broj jednog od tih razdoblja zajedno s brojem dana. Ako se koriste dani: i. broji se svaki dan, uključujući vikende i praznike; ii.jednaka razdoblja, a potom dani, broje se unazad do datuma početnog povlačenja tranše; iii.duljina razdoblja dana dobiva se isključivanjem prvog dana i uključivanjem posljednjeg dana te se izražava u godinama dijeljenjem tog razdoblja brojem dana (365 ili 366) cijele godine, brojeći unazad od posljednjeg dana do istog dana prethodne godine. (d)Rezultat izračuna izražava se s najmanje jednim decimalnim mjestom. Ako je brojka na sljedećem decimalnom mjestu veća ili jednaka 5,			

brojka na tom određenom decimalnom mjestu uvećava se za jedan. (e) Navedena jednačba može se zapisati i drukčije s pomoću jednog zbroja i koncepta novčanih tokova (A_k), koji mogu biti pozitivni ili negativni, drugim riječima uplaćeni ili primljeni tijekom razdoblja od 1 do n, izraženog u godinama, tj.: , pri čemu S označava sadašnju bilancu novčanih tokova. Ako je cilj održati ekvivalentnost novčanih tokova, vrijednost „S” bit će jednaka nuli. II. Dodatne pretpostavke za izračun efektivne kamatne stope navedene su u nastavku. (a) Ako se ugovorom o kreditu potrošaču daje sloboda povlačenja tranši, smatra se da se ukupni iznos kredita povlači odmah i u cijelosti. (b) Ako se ugovorom o kreditu potrošaču daje sloboda povlačenja tranši općenito, ali se uvodi, među više različitih načina povlačenja tranši, ograničenje s obzirom na iznos kredita i razdoblje, smatra se da je iznos kredita povučen na najraniji datum utvrđen ugovorom o kreditu i u skladu s tim ograničenjima za povlačenje tranši. (c) Ako se ugovorom o kreditu predviđaju različiti načini povlačenja tranši s različitim naknadama ili stopama zaduživanja, smatra se da se ukupni iznos kredita povlači uz najvišu naknadu i stopu zaduživanja koje se primjenjuju na najuobičajeniji mehanizam povlačenja tranše za tu vrstu ugovora o kreditu. (d) Kad je riječ o dopuštenom prekoračenju, smatra se da se ukupni iznos kredita povlači u cijelosti i tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu. Ako trajanje dopuštenog prekoračenja nije poznato, efektivna			

kamatna stopa izračunava se na temelju pretpostavke da je trajanje kredita tri mjeseca. (e) Kad je riječ o ugovorima o kreditu bez roka dospeljeća, osim dopuštenog prekoračenja, pretpostavlja se sljedeće: i. kredit se daje na razdoblje od godine dana počevši od datuma početnog povlačenja tranše, a potrošačevom zadnjom uplatom poravnavaju se preostala glavnica, kamate i druge naknade, ako postoje; ii. potrošač otplaćuje glavnica u jednakim mjesečnim uplatama, počevši mjesec dana od datuma početnog povlačenja tranše. Međutim, ako se glavnica mora otplatiti isključivo u cijelosti, jednokratnom uplatom, unutar svakog razdoblja otplate, smatra se da se uzastopna povlačenja tranši i otplate cijele glavnice od strane potrošača događaju tijekom razdoblja od godine dana. Kamate i druge naknade primjenjuju se u skladu s tim povlačenjima tranši i otplatama glavnice te kako je utvrđeno ugovorom o kreditu. Za potrebe ove točke ugovor o kreditu bez roka dospeljeća jest ugovor o kreditu na neograničeno vrijeme koji uključuje kredite koji se moraju otplatiti u cijelosti unutar ili nakon određenog razdoblja, a kad se otplate, ponovno su na raspolaganju za povlačenje. (f) Kad je riječ o ugovorima o kreditu koji nisu ugovori o dopuštenom prekoračenju i ugovori o kreditu bez roka dospeljeća iz pretpostavki navedenih u točkama (d) i (e): i. ako se datum ili iznos otplate glavnice koju potrošač treba izvršiti ne mogu sa sigurnošću odrediti, pretpostavlja se da se otplata izvršava na najraniji datum predviđen u ugovoru o kreditu i u najmanjem iznosu predviđenom u ugovoru o kreditu; ii. ako se interval od datuma početnog povlačenja tranše do datuma prve uplate koju potrošač treba izvršiti ne može sa sigurnošću odrediti, pretpostavlja se da je interval najkraći mogući. (g) Ako se datum ili iznos uplate koju potrošač treba izvršiti ne mogu sa sigurnošću odrediti na temelju ugovora o kreditu ili pretpostavki navedenih u točkama (d), (e) ili (f), pretpostavlja se da se uplata izvršava			

u skladu s datumima i uvjetima koje zahtijeva vjerovnik, a ako ti datumi i uvjeti nisu poznati: i. kamate se plaćaju zajedno s otplatama glavnice; ii.naknade koje nisu kamate, izražene u obliku samo jednog iznosa, plaćaju se na datum sklapanja ugovora o kreditu; iii.naknade koje nisu kamate, izražene u obliku više uplata, plaćaju se u redovitim intervalima, počevši od datuma prve otplate glavnice, a ako iznos takvih uplata nije poznat, pretpostavlja se da su im iznosi jednaki; iv.zadnjom uplatom poravnavaju se preostala glavnica, kamate i druge naknade, ako postoje. (h)Ako još nije dogovorena gornja granica koja se primjenjuje na kredit, pretpostavlja se da ona iznosi 1 500 EUR. (i)Ako su za ograničeno razdoblje ili ograničeni iznos ponuđene različite stope zaduživanja i naknade, smatra se da se tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu primjenjuju najviše takve stope zaduživanja i naknade. (j)Za ugovore o potrošačkim kreditima za koje je dogovorena fiksna stopa zaduživanja za početno razdoblje, na kraju kojeg se određuje nova stopa zaduživanja koja se potom periodično prilagođava u skladu s određenim dogovorenim pokazateljem, izračun efektivne kamatne stope temelji se na pretpostavci da je na kraju razdoblja fiksne stope zaduživanja stopa zaduživanja ista kao u trenutku izračuna efektivne kamatne stope, na temelju vrijednosti dogovorenog pokazatelja u tom trenutku.																	
PRILOG IV. Korelacijska tablica <table><tr><td>Direktiva 2008/48/EZ</td><td>Ova Direktiva</td></tr><tr><td>Članak 1.</td><td>Članak 1.</td></tr><tr><td>Članak 2. stavak 1.</td><td>Članak 2. stavak 1.</td></tr><tr><td>—</td><td></td></tr><tr><td>Članak 2. stavak 2. točke (a), (b) i (c)</td><td>Članak 2. stavak 2. točke (a), (b) i (c)</td></tr><tr><td>(c)</td><td></td></tr><tr><td>Članak 2. stavak 2. točka (d)</td><td>Članak 2. stavak 2. točka (g)</td></tr></table>	Direktiva 2008/48/EZ	Ova Direktiva	Članak 1.	Članak 1.	Članak 2. stavak 1.	Članak 2. stavak 1.	—		Članak 2. stavak 2. točke (a), (b) i (c)	Članak 2. stavak 2. točke (a), (b) i (c)	(c)		Članak 2. stavak 2. točka (d)	Članak 2. stavak 2. točka (g)		Nije potrebno preuzimanje	Prilogom IV. nisu propisane obveze državama članicama
Direktiva 2008/48/EZ	Ova Direktiva																
Članak 1.	Članak 1.																
Članak 2. stavak 1.	Članak 2. stavak 1.																
—																	
Članak 2. stavak 2. točke (a), (b) i (c)	Članak 2. stavak 2. točke (a), (b) i (c)																
(c)																	
Članak 2. stavak 2. točka (d)	Članak 2. stavak 2. točka (g)																

Članak 2. stavak 2. točke (e) i (f) –	Članak 2. stavak 2. točke (d), (e), (f), (i), (j) i (k)		
Članak 2. stavak 2. točke (g), (h), (i), (j), (k) i (l)	Članak 2. stavak 3.		
Članak 2. stavak 2.a	–		
Članak 2. stavak 3.	Članak 2. stavci 4., 6. i 7.		
Članak 2. stavci 4., 5. i 6.	Članak 3. točke 1., 2. i 3.		
Članak 3. točke (a), (b) i (c)	Članak 3. točka 4.		
–	Članak 3. točke 18. i 19.		
Članak 3. točke (d) i (e)	članak 3. točka 12.		
Članak 3. točka (f)	Članak 3. točke 5., 6., 7., 8., 9., 10. i 11.		
Članak 3. točke (g), (h), (i), (j), (k), (l) i (m)	Članak 3. točka 20.		
Članak 3. točka (n)	Članak 3. točke 13., 14., 15., 16., 17., 18., 21. i 22.		
–	Članak 5.		
–	Članak 6.		
–	Članak 7.		
Članak 4.	Članak 8.		
–	Članak 9.		
Članak 5. stavak 1.	Članak 10. stavci 1., 3., 5. i 6.		
Članak 5. stavak 2.	Članak 10. stavak 7.		
Članak 5. stavak 4.	Članak 10. stavak 8.		
Članak 5. stavak 5.	Članak 10. stavak 9.		
Članak 5. stavak 6.	Članak 12. stavak 1. točke (a), (b) i (c) i članak 12. stavak 2.		
Članak 6. stavci 1. i 3.	Članak 11. stavci 1., 2. i 4.		
Članak 6. stavak 2.	–		
Članak 6. stavak 4.	Članak 11. stavak 6.		
Članak 6. stavak 5.	–		
Članak 6. stavak 6.	Članak 11. stavak 7.		
Članak 6. stavak 7.	–		
Članak 7.	Članak 10. stavak 10. i članak 11. stavak 8.		

–	Članak 13.			
Članak 8.	Članak 18.			
–	Članak 14.			
–	Članak 15.			
–	Članak 16.			
–	Članak 17.			
Članak 9.	Članak 19.			
Članak 10. stavak 1.	Članak 20.			
Članak 10. stavci 2., 3. i 4.	Članak 21.			
Članak 10. stavak 5.	–			
Članak 11.a	Članak 22.			
Članak 11.	Članak 23.			
Članak 12.	Članak 24.			
Članak 13.	Članak 28.			
Članak 14.	Članak 26.			
Članak 15.	Članak 27.			
Članak 16.	Članak 29.			
Članak 17.	Članak 39.			
Članak 18.	Članak 25.			
Članak 19.	Članak 30.			
–	Članak 31.			
–	Članak 32.			
–	Članak 33.			
–	Članak 34.			
Članak 16.a	Članak 35.			
–	Članak 36.			
Članak 20.	Članak 37.			
Članak 21.	Članak 38.			
–	Članak 41.			
Članak 22.	Članci 42. i 43.			
Članak 23.	Članak 44.			
Članak 24.	Članak 40.			
Članak 24.a	Članak 45.			
Članak 26.	Članak 42. stavak 2.			

Članak 27. stavak 1.	Članak 48.			
Članak 27. stavak 2.	Članak 46.			
Članak 28.	Članak 4.			
Članak 29.	Članak 47.			
Članak 30.	Članak 47.			
Članak 31.	Članak 49.			
Članak 32.	Članak 50.			
Prilog I.	Prilog III.			
Prilog II.	Prilog I.			
Prilog III.	Prilog II.			
–	Prilog IV.			