



P.Z. br. 450 / 5

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Klasa: 022-03/13-01/177

Urbroj: 50301-05/16-13-21

Zagreb, 21. studenoga 2013.

REPUBLIKA HRVATSKA	
95 - HRVATSKI SABOR	
ZAGREB, Trg Sv. Marka 6	
Prijelazno: 21-11-2013	
Službena oznaka	Org. jed.
	GV
Službeni broj	Sl. broj

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

Predmet: Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju – amandman Vlade

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, broj 85/2010 – pročišćeni tekst) i članka 196. Poslovnika Hrvatskoga sabora (Narodne novine, broj 81/2013), Vlada Republike Hrvatske na Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju podnosi sljedeći

AMANDMAN

U članku 3. izmijenjenom članku 11.a stavak 5. mijenja se i glasi:

„(5) Za sve postojeće ugovore o kreditu sklopljene do stupanja na snagu ovoga Zakona, u kojima nisu definirani parametri i njihove uzročno posljedične veze, vjerovnik u skladu s ovim člankom, mora definirati parametar i to jednu od sljedećih varijabli:

- referentnu kamatnu stopu (EURIBOR, LIBOR) ili
- NRS ili
- prinos na Trezorske zapise Ministarstva financija ili
- prosječnu kamatnu stopu na depozite građana u odnosnoj valuti

te fiksni dio kamatne stope i razdoblja promjena kamatnih stopa. Pri tome, promjenjiva kamatna stopa kod ugovora o stambenom kreditu sklopljenih uz valutnu klauzulu, kod kojih je tečaj ugovorene strane valute u odnosu na ugovoreni tečaj na dan prvog korištenja kredita aprecirao za više od 20%, za sve vrijeme dok takva aprecijacija postoji, ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope hrvatskih kreditnih institucija uz koju su stambeni krediti u odnosnoj valuti odobravani, umanjene za 30%, zaokruženo na dva decimalna mjesta. To zakonsko ograničenje visine kamatne stope se primjenjuje isključivo jednokratno i

tijekom ograničenja kamatna stopa je nepromjenjiva, a ovo ograničenje konačno se prestaje primjenjivati s prvim dospeljećem kreditne obveze nakon što ugovoreni tečaj odnosne valute deprecira na razinu ispod navedene aprecijacije, kontinuirano u razdoblju od 30 kalendarskih dana. Hrvatska narodna banka će do 15. prosinca 2013. godine objaviti podatak o prosječnoj kamatnoj stopi iz ovoga stavka.

Vjerovnici su u roku od šest mjeseci nakon prestanka primjenjivanja zakonskog ograničenja visine kamatne stope dužni, ponuditi konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kunski ili kredit s valutnom klauzulom EUR. Ako dužnik ne pristane na konverziju u roku od mjesec dana od datuma ponude, nastavak otplate kredita vrši se prema ugovorenim uvjetima, pri čemu ne vrijedi ograničenje maksimalne kamatne stope iz članka 11.b ovoga Zakona u odnosnoj valuti, nego najpovoljnije ograničenje koje vrijedi za ostale valute sukladno članku 11.b stavku 1. ovoga Zakona. Troškovi ugovaranja u skladu s ovim stavkom i svi popratni troškovi u vezi s tim, ne smiju se zaračunati korisniku kredita.“

Obrazloženje:

Navedenom izmjenom definira se obveza utvrđivanja parametara i fiksnog dijela kamatne stope i za postojeće kredite. Isto tako, uvodi se zakonsko ograničenje kamatne stope u slučaju aprecijacije valute u kojoj je kredit ugovoren, u odnosu na domaću valutu, veće od 20%. Nadalje, jasnije se propisuje način otplate kredita ukoliko potrošač odbije konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kunski ili kredit s valutnom klauzulom EUR bez naknade, nakon prestanka izvanrednih okolnosti, odnosno aprecijacije tečaja strane valute u odnosu na domaću veće od 20%. Ova mjera destimulira izbjegavanje konverzije ostatka kredita u manje rizičnu valutu i sprječava neproporcionalni teret bankama po normalizaciji tečaja. Pored toga, prethodno korišteni pojam „fiksna marža“, zamjenjuje se riječima „fiksni dio kamatne stope“ jer se time bolje odražava obuhvat ove sintagme. Primjerice, regulatorni trošak ili bilo koji drugi trošak pribavljanja izvora sredstava za kreditiranje kojega banke snose bit će dio „fiksno dijela kamatne stope“, a s obzirom da se pri tome ne radi o zaradi banke, termin „marža“ je izostavljen i zamijenjen primjerenijim terminom.

