



**P.Z. br. 899 / 3**

**HRVATSKI SABOR**  
**Klub zastupnika HDZ-a**

**Klasa: 022-03/15-01/127**

**Urbroj: 6532-1-15-01**

Zagreb, 17. rujna 2015.god.

**PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA**  
**gospodinu Josipu Leki**

**Predmet: Amandman na prijedlog Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju, s Konačnim prijedlogom zakona, P.Z. 899**

Na temelju članka 196. Poslovnika Hrvatskog sabora („Narodne novine”, br. 81/13), podnosimo sljedeće amandmane

#### **Amandman I.**

**(1) Točka 2. i točka 5., čl. 19.c, st. 1. mijenjaju se i glase:**

Način izračuna konverzije kredita  
Članak 19.c

(1) Konverzija kredita podrazumijeva konverziju uslijed promjene valute odnosno valutne klauzule i izračunava se na način da se:

1. na iznos početno odobrene glavnice kredita denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF izračuna iznos glavnice kredita denominiranog u EUR i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u EUR, po tečaju primjenjivom na datum isplate kredita, a koji tečaj je jednak tečaju one vrste koji je vjerovnik na taj datum primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja denominirane u EUR i u kunama s valutnom klauzulom u EUR, pri čemu se iznosom početno odobrene glavnice smatra iznos koji je zadužen u poslovnim knjigama vjerovnika, a koji iznos može biti veći od isplaćenog iznosa zbog tečajne razlike uslijed kupoprodaje deviza prilikom isplate kredita,
2. umjesto početno ugovorene kamatne stope kredita denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF primjeni kamatna stopa jednaka kamatnoj stopi (po iznosu, vrsti i razdoblju promjene) koju je vjerovnik primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja denominirane u EUR i denominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR na datum sklapanja ugovora o kreditu, **uvažavajući posebna smanjenja kamatnih stopa, posebni tečaj ili povoljnije**

**uvjete odobrene određenim istovrsnim skupinama potrošača temeljem dobi, namjene kredita, iste vrste i trajanja u EUR i u kunama s valutnom klauzulom u EUR na datum sklapanja ugovora o kreditu denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF.**

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

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

5. ukupni uplaćeni iznos utvrđen u EUR i valutnoj klauzuli u EUR na način iz točke 4. ovoga stavka veći od ukupnog iznosa obroka ili anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR utvrđenih na način iz točke 3. ovoga stavka smatra preplatom koja se:

- ako iznos preplate ne prelazi ukupni zbroj obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR preostalih na dan 30. rujna 2015. prema otplatnom planu iz točke 3. ovoga stavka, koristi za namirenje budućih obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR koji će dospjeti na način da se **sukcesivno** kod plaćanja budućeg obroka odnosno anuiteta koji će dospjeti, iznos ~~do~~ **najviše 50%** dospjelog obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR **može zatvori** preplatom, sve dok se preplata u potpunosti ne iskoristi, pri čemu ukoliko iznos preplate prelazi više od 50% ukupnog zbroja obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR, preostalih na dan 30. rujna 2015. prema otplatnom planu iz točke 3. ovoga stavka, vjerovnik i potrošač sporazumom definiraju način iskorištavanja iznosa preplate iznad 50% ukupnog zbroja obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR, **dok se u slučaju prijevremene uplate kredita iznos preplate, utvrđen na dan prijevremene uplate, prebija s preostalim iznosom glavnice na dan prijevremene uplate.**

### **OBRAZLOŽENJE uz točku 2.:**

*Ovo je preciziranje onoga što je rečeno u čl. 19e točki (8) jer upravo ovaj članak propisuje način konverzije u pogledu kamata pa to stoga u ovom članku i mora biti jasno propisano. Članak 19e samo daje formulaciju kako se posebne pogodnosti ne primjenjuju u postupku konverzije, a onda i negativnu definiciju posebnih pogodnosti.*

## **OBRAZLOŽENJE uz točku 5.:**

*Kod umanjenja budućih anuiteta/obroka iz zakonskog teksta **nije potpuno jasno da li se radi o sukcesivnom ili linearnom umanjenju.** Javni istupi predlagatelja zakona, odnosno ministra gosp. Lalovca, upućuju na tumačenje da se radi o sukcesivnom umanjenju na način da se umanjuje svaka sljedeća rata sve dok se preplata ne iscrpi. Iz teksta zakona to nije sasvim jasno jer postoje formulacije „može“ i „do“ koje ukazuju na dispozitivnost navedene norme kojoj kod ovakvog zakona ne može biti mjesta. Naime, sasvim je jasno da će vjerovnici ovakvu dispozitivnost iskoristiti da linearno rasporede preplatu na cijeli preostali period otplate kredita (npr. 20 godina) i umanje rate npr. po 100 kn mjesečno s jasnom konzekvencom da prisilno, preko preplate, zadrže korisnike konverzije u kreditima sa nepovoljnim kamatama (marža se definira na dan potpisivanja aneksa, a EURIBOR kao parametar na nuli), pogotovo u kombinaciji sa **nedorečenošću u pogledu korištenja preplate u pogledu zatvaranja kredita**, dakle kada korisnik odluči prijevremeno kredit otplatiti. Upravo ova izmjena je **najvažnija korekcija, iz razloga što je korisniku kredita, koji je do dana izvršene konverzije nedvojbena preplatio ono što je trebao platiti po EURO kreditu, nužno omogućiti da se preplata priznaje kod prijevremene otplate nakon konverzije.** Dakle, ukoliko predlagatelj zakona, radi zaštite i u korist vjerovnika, nije želio omogućiti isplatu preplaćenog, ukoliko ponovno radi zaštite i u korist vjerovnika na preplaćeni iznos vjerovnik nije dužan obračunati zatezne kamate i tečajnu razliku te ukoliko ponovno radi zaštite i u korist vjerovnika, nije omogućio dodatno umanjenje glavnice za preplaćeni iznos na dan konverzije **mora se definirati i propisati situacija kada dužnik, nakon konverzije, želi otplatiti kredit, a još uvijek nije iskoristio preplatu.** Naime, u slučaju prijevremene otplate nema više mogućnosti zatvaranja budućih anuiteta preplatom kako to regulira ovaj članak zakona, već je jedino logično da se **za preplaćeni iznos umanji glavnica na dan kad se prijevremeno zatvaranje kredita vrši.** Na ovaj način kada to nije propisano i kada postoji stavak 7. ovog članka zakona koji navodi kako „iznos preplate utvrđen u točki 5. ovoga stavka ne umanjuje iznos preostale neotplaćene glavnice“ vjerovniku se otvara mogućnost tumačenja zakona na način da se preplata može koristiti samo za umanjenje budućih anuiteta te da ona nikada, pa ni kod kasnije prijevremene otplate, ne umanjuje glavnice. Predložena izmjena stavka 5. otklanja ovu situaciju koja na način kako je sada postavljena predstavlja suprotnost načelu jednakosti iz članka 19.b i to način da korisnike konverzije stavlja u neravnopravan položaj prema svim korisnicima kredita u EURU.*

*Naime, ukoliko se već išlo na potpuno izjednačavanje korisnika kredita pa čak i prihvaćanjem nezakonitih povećanja promjenjivih kamata koje su vršene u EURO kreditima, tada se korisnici konverzije moraju i u ovom pogledu izjednačiti sa korisnicima eura. Npr. da je korisnik EURO kredita na dan 30.9.2015. u preplati npr. 10.000,00 kn (iz bilo kojeg razloga) i da nakon toga želi zatvoriti kredit, na dan zatvaranja kredita ta preplata njemu se računa na način da se uračunava kod zatvaranja kredita (odnosno odbije od iznosa dužne glavnice). Dakle, korisnici konverzije **moraju biti u istoj poziciji**, a ne da su u lošijoj na način da su prisiljeni preplatu koristiti isključivo kao umanjenje budućih rata što je apsurd i direktno oštećenje u odnosu na Euro kredite ili bilo koje druge korisnike kredita.*

*Ukoliko se ova točka ne izmijeni otvara se prostor za ponovne beskonačne sudske postupke u kojima bi korisnici konverzije, i to tek nakon što su kod prijevremene otplate otplatili*

*iznose glavnice koje nisu umanjene za preplaćeno, morali sudskim putem potraživati ove iznose. Osim toga, uvažavajući predloženu izmjenu prijedloga zakona, koja je u svemu pravedna i u skladu s općim načelima Zakona o obveznim odnosima, omogućava se korisnicima kredita legitimno zatvaranje postojećih kredita s drugim kreditima (gotovinskim) čime se otvara tržište kredita, potiče zdrava poslovna konkurencija u cijeni kredita (kamatnim stopama) jer se radi o gotovo 60 tisuća korisnika kredita koji će tražiti nove uvjete kreditiranja, kod istih ili drugih banaka, što će zasigurno imati utjecaja na pozitivnu gospodarsku aktivnost i zdravu poslovnu klimu. U suprotnom zadržava se status quo izuzetno nepovoljnog kreditiranja i visokih kamatnih stopa na dugi niz godina, pogotovo imajući na umu trenutna kretanja IBOR-a na burzama te situaciju da kamatne stope u Republici Hrvatskoj ne prate niti su pratile ova kretanja koja su osnov za kretanje kamatnih stopa u kreditnim aranžmanima diljem svijeta.*

- ako iznos preplate prelazi ukupni zbroj obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR preostalih na dan 30. rujna 2015. prema otplatnom planu iz točke 3. ovoga stavka, vraća potrošaču od strane vjerovnika u roku od 60 dana od datuma prihvata konverzije od strane potrošača.

Iznos preplate iz ove točke preračunava se u kune po tečaju na dan 30. rujna 2015. i na njega vjerovnik nije dužan obračunati kamatu niti tečajnu razliku, već iste snosi potrošač.

6. ukupni uplaćeni iznos utvrđen u EUR i valutnoj klauzuli u EUR na način iz točke 4. ovoga stavka manji od ukupnog iznosa obroka odnosno anuiteta u EUR i valutnoj klauzuli u EUR utvrđenih na način iz točke 3. ovoga stavka, namiri vjerovniku od strane potrošača sukladno sporazumu vjerovnika i potrošača, a obveze po novom otplatnom planu u EUR i valutnoj klauzuli u EUR nastave ispunjavati od strane potrošača.

**Iznos iz ove točke preračunava se u kune po tečaju na dan 30. rujna 2015. i na njega vjerovnik nije ovlašten obračunati kamatu niti tečajnu razliku.**

#### **OBRAZLOŽENJE uz točku 6.:**

*Ovdje se regulira zatezna kamata na manje plaćeno od 30.9.2015. pa nadalje, a sve u skladu s točkom 5. ovog članka zakona kojom je i vjerovniku omogućena ista beneficija, a zbog mogućeg nesrazmjernog terećenja korisnika konverzije zateznom kamatom za ovaj iznos koji će biti nedvojbeno biti isplaćen u budućnosti.*

7. iznos preostale neotplaćene glavnice u EUR i kunama s valutnom klauzulom u EUR utvrđuje na dan 30. rujna 2015., kao razlika novog otplatnog plana utvrđenog sukladno točki 3. ovoga stavka i uplaćenih iznosa utvrđenih sukladno točki 4. ovoga stavka, pri čemu iznos preplate utvrđen u točki 5. ovoga stavka ne umanjuje iznos preostale neotplaćene glavnice u EUR i kunama s valutnom klauzulom u EUR, a manje uplaćeni iznos utvrđen u točki 6. ovoga stavka se namiruje sukladno sporazumu vjerovnika i potrošača,

8. učinak konverzije utvrdi kao razlika:

- stanja neotplaćene glavnice u CHF i valutnoj klauzuli u CHF evidentirane u poslovnim knjigama vjerovnika na dan 30. rujna 2015. izračunata u EUR i u kunama s valutnom

klauzulom u EUR, po tečaju primjenjivom na dan 30. rujna 2015., a koji tečaj je jednak tečaju one vrste koji je vjerovnik na taj datum primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja u EUR i u kunama s valutnom klauzulom u EUR, pri čemu se ograničenje tečaja iz članka 11.d ovoga Zakona odnosi na obroke odnosno anuitete u CHF i valutnoj klauzuli u CHF koji dospijevaju do isteka roka ograničenja iz članka 11.d ovoga Zakona, i

- iznosa neotplaćene glavnice iz točke 7. ovoga stavka.

(2) Stavak 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuje se i na izračun obveze vraćanja primljenog nastale zbog prestanka ugovora o kreditu.

## **Amandman II.**

### **(1) Čl. 19.d mijenja se i glasi:**

#### Informiranje

#### Članak 19.d

(1) Za potrebe provjere izračuna konverzije, vjerovnik je dužan izraditi kalkulator na temelju kojeg je izračunata konverzija, koji uključuje detaljan pregled izračuna svih elemenata izračuna konverzije utvrđene u članku 19.c ovoga Zakona te ga učiniti dostupnim svakom pojedinom potrošaču putem svojih mrežnih stranica, a kojemu će potrošač pristupiti putem svog osobnog identifikacijskog broja.

(2) Za potrebe provjere izračuna konverzije, vjerovnik je dužan potrošaču omogućiti pristup povijesnom pregledu općih uvjeta kreditiranja, povijesnom pregledu odluka o kamatnim stopama, povijesnom pregledu dnevnih tečajeva primjenjivih na kredite denominirane u CHF i denominirane u kunama s valutnom klauzulom u CHF, te na kredite denominirane u EUR i denominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR koje je vjerovnik primjenjivao na kredite iste vrste i trajanja denominirane u CHF i denominirane u kunama s valutnom klauzulom u CHF, te na kredite denominirane u EUR i denominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR.

(3) Prije objave kalkulatora iz stavka 1. ovoga članka na mrežnoj stranici, vjerovnik je dužan pribaviti mišljenje ovlaštenog revizora ili sudskog vještaka da je kalkulator izrađen u skladu s načinom izračuna propisanim člankom 19.c ovoga Zakona, te takvo mišljenje objaviti na svojim mrežnim stranicama u roku od 45 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

### **OBRAZLOŽENJE:**

*Predlaže se **propisivanje roka** u stavku (1) za izradu kalkulatora i stavku (2) roka za stavljanje na uvid podataka te izmjena prek. odredbi u pogledu propisivanja kazne za nestavljanje na uvid podatak.*

### Amandman III.

#### (1) Čl. 19.e, st. (9) mijenja se i glasi:

#### Konverzija kredita

#### Članak 19.e

(1) Vjerovnik je dužan u roku od 45 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona, preporučenom pošiljkom uz povratnicu dostaviti potrošaču izračun konverzije kredita, sa stanjem na dan 30. rujna 2015. izračunatim u skladu s člankom 19.c ovoga Zakona, zajedno s prijedlogom novog ili izmijenjenog ugovora o kreditu.

(2) Također, zajedno s izračunom konverzije vjerovnik je dužan dostaviti i pregled stanja svih pojedinačnih vrsta tražbina, odnosno izvod otvorenih stavaka od potrošača na temelju ugovora o kreditu denominiranom u CHF i denominiranom u kunama s valutnom klauzulom u CHF koji je predmet konverzije na dan 30. rujna 2015., preračunato u kune po tečaju one vrste koji je vjerovnik primijenio za izračun konverzije.

(3) Vjerovnik je dužan izračun konverzije iz stavka 1. ovoga članka zajedno s pregledom stanja svih pojedinačnih tražbina od potrošača, odnosno izvodom otvorenih stavaka u skladu sa stavkom 2. ovoga članka dostaviti preporučenom pošiljkom s povratnicom i osobama od kojih je zahtijevao ili ima pravo zahtijevati ispunjenje obveze iz kredita u CHF i u kunama s valutnom klauzulom u CHF.

(4) Izračun konverzije iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati jasan pregled svih promjena i iz kojega mora biti razumljivo na koji je način utvrđen iznos preostale neotplaćene glavnice u EUR i kunama s valutnom klauzulom u EUR iz članka 19.c stavka 1. točke 7. ovoga Zakona, iznos preplate iz članka 19.c stavka 1. točke

5. ovoga Zakona ako je ista utvrđena, odnosno manje plaćeni iznos iz članka 19.c stavka 1. točka 6. ovoga Zakona, ako je isti utvrđen.

(5) U slučaju prihvata konverzije kredita potrošač je o prihvatu izračuna konverzije dužan, preporučenom pošiljkom uz povratnicu ili osobno, obavijestiti vjerovnika u roku od 30 dana od dana primitka izračuna konverzije iz stavka 1. ovoga članka i pregleda stanja svih tražbina vjerovnika, odnosno izvoda otvorenih stavaka iz stavka 2. ovoga članka.

(6) Ako potrošač ne prihvati izračun konverzije kredita, ili ne sklopi s vjerovnikom sporazum iz članka 19.c stavka 1. točke 6. ovoga Zakona, otplata kredita nastavlja se prema važećim ugovorenim uvjetima i sukladno 10

(7) Ako potrošač prihvati izračun konverzije kredita:

- učinak konverzije iz članka 19.c stavka 1. točke 8. ovoga Zakona snosi vjerovnik, a ista se u poslovnim knjigama vjerovnika iskazuje kao usklađenje tražbine uslijed promjene tečajeva, odnosno rashod temeljem povrata preplate iz članka 19.c stavka 1. točke 5. podstavka 3. ovoga Zakona,

- razliku u početnoj glavnici uslijed kupoprodaje deviza iz članka 19.c stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, iznos naplaćenih zateznih kamata, naknada i troškova iz članka 19.c stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, iznos kamate i tečajnih razlika na ime preplate iz članka 19.c stavka 1. točke 5. ovoga Zakona snosi potrošač.

(8) Ako su ugovorom o kreditu denominiranom u CHF i denominiranom u kunama u valutnoj klauzuli u CHF potrošaču bile odobrene pogodnosti u vidu smanjene kamatne stope, posebnog tečaja ili druge specifične pogodnosti po odluci vjerovnika, vjerovnik ih nije dužan primijeniti na izračun konverzije iz članka 19.c ovoga Zakona, već iste padaju na teret potrošača. Pri tome se pogodnostima ne smatraju posebna smanjenja kamatnih stopa, posebni tečaj ili povoljniji uvjeti odobreni određenim istovrsnim skupinama potrošača temeljem dobi, namjene kredita, iste vrste i trajanja u EUR i u kunama s valutnom klauzulom u EUR na datum sklapanja ugovora o kreditu denominiranog u CHF i denominiranog u kunama s valutnom klauzulom u CHF.

(9) Ako potrošač prihvati izračun konverzije kredita, vjerovnik neće tražiti dodatne instrumente osiguranja plaćanja, u odnosu na ugovorene, niti postavljati dodatne uvjete potrošaču kojima bi se derogirala njegova druga prava **te su sve takve odredbe dodatka ugovora iz čl. 19e st. 1. nevažeće.**

(10) Svi popratni troškovi konverzije kredita ne smiju se zaračunati potrošaču.

**OBRAZLOŽENJE uz stavak (9):**

*Po stavu predlagatelja amandmana treba stajati da su takvi dodatni uvjeti bez učinka.*

**Potpredsjednik Kluba HDZ-a**

Avan Šuker  
