

Klasa: 450-05/12-01/02

Urbroj: 5030116-12-1

Zagreb, 19. srpnja 2012.

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

Predmet: Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju, s Konačnim prijedlogom zakona

Na temelju članka 84. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, broj 85/2010 – pročišćeni tekst) i članaka 129., 159. i 161. Poslovnika Hrvatskoga sabora, Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju, s Konačnim prijedlogom zakona za hitni postupak.

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 i pravnim aktima Vijeća Europe.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila Slavka Linića, ministra financija, mr. sc. Borisa Lalovca, zamjenika ministra financija, te dr. sc. Maroja Langa, pomoćnika ministra financija.

PREDSJEDNIK

Zoran Milanović

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA
ZAKONA O POTROŠAČKOM KREDITIRANJU,
S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA**

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POTROŠAČKOM KREDITIRANJU

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, broj 85/2010 – pročišćeni tekst).

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

Važnost zaštite potrošača na financijskom tržištu je neosporna te posebno naglašena tekućom gospodarskom krizom koja je ukazala potrebnim usmjeravati aktivnosti prema kontinuiranom podizanju razine zaštite potrošača s ciljem učinkovitog funkcioniranja i stabilnosti financijskog tržišta.

U posljednje se vrijeme proširio broj vjerovnika koji nude kredite potrošačima uz izrazito nepovoljne uvjete koristeći pojedine odredbe Zakona o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine, broj 75/2009, dalje u tekstu: Zakon) prema kojima nisu dužni dobiti odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja od Ministarstva financija sklapajući ugovore o kreditu koji ne podliježu odredbama Zakona. Navedeni vjerovnici potrošačima nude kredite s visokim kamatnim stopama koje potrošači nakon nekog vremena nisu u mogućnosti otplaćivati te su uslijed velikog financijskog opterećenja dovedeni do ruba egzistencije. Kako Zakon o potrošačkom kreditiranju u zakonodavni okvir Republike Hrvatske implementira Direktivu 2008/48/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. godine (dalje u tekstu: Direktiva) o ugovorima o potrošačkom kreditu kojom je naglašena obveza zemalja članica da vode računa o odgovornom kreditiranju i zaštiti financijskih interesa potrošača, izmjene i dopune postojećeg zakonodavnog okvira iz naprijed navedenih razloga jesu nužne u cilju daljnje zaštite potrošača korisnika usluga potrošačkog kreditiranja.

Naime, važno je osigurati visok stupanj zaštite potrošača na financijskom tržištu u cilju jačanja povjerenja potrošača te je u području potrošačkog kreditiranja nužno osigurati da se kretanje kreditnih ponuda odvija prema optimalnim uvjetima i za one koji nude potrošačke kredite i za one koji ih traže. Sukladno tome nužno je dopuniti i izmijeniti postojeće odredbe Zakona, te ograničiti odnosno proširiti njihov djelokrug primjene u cilju daljnjeg jačanja zaštite potrošača u poslovima potrošačkog kreditiranja.

Slijedom navedenoga, predlaže se ukidanje izuzeća od primjene Zakona za kredite manje od 1.500,00 kuna čime se osigurava zaštita potrošača i u tim kreditnim odnosima koji do sada nisu bili obuhvaćeni Zakonom, a također se podrobnije uređuju povezani ugovori o kreditu radi usklađenja s pravnom stečevinom Europske unije i europskim standardima.

Također, predloženim izmjenama i dopunama važećega Zakona uređuje se promjenjiva kamatna stopa te se predlaže zaštitna ugovorna odredba kojom se potrošač štiti od prekomjernoga rasta kamatnih stopa.

Osim toga, predloženim izmjenama i dopunama Zakona regulira se i efektivna kamatna stopa koja ne smije prijeći ograničenja visine kamatnih stopa utvrđena Zakonom o obveznim odnosima čime se osigurava zaštita potrošača od lihvarskih kamata.

Odredbama ovoga Zakona uređuju se uvjeti koje vjerovnici moraju ispuniti ukoliko namjeravaju pružati usluge potrošačkog kreditiranja i slijedom toga dobiju odobrenje Ministarstva financija, a i detaljnije se reguliraju povezani ugovori o kreditu radi usklađenja s pravnom stečevinom Europske unije i europskim standardima. Naime, predloženim se izmjenama i dopunama uređuje kako potrošačko kreditiranje koje pružaju vjerovnici, osim kreditnih institucija, kreditnih unija te leasing društava, mora biti namjensko te potrošačko kreditiranje tim vjerovnicima ne može biti osnovna djelatnost nego se potrošački krediti daju u svrhu obavljanja osnovne djelatnosti toga vjerovnika.

Osim navedenoga, dopunjene su i odredbe koje uređuju nadzor nad provedbom Zakona na način da se uređuju ovlasti gospodarskim inspektorima za postupanje u slučajevima pružanja usluga potrošačkog kreditiranja, odnosno posredovanja u potrošačkom kreditiranju ukoliko se iste obavljaju bez odobrenja Ministarstva financija.

Također, odredbe važećeg Zakona su i nomotehnički doradene radi preciznijeg određenja pojedinih odredbi u svrhu usklađivanja s izričajem drugih propisa.

III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provođenje ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva iz državnog proračuna Republike Hrvatske.

IV. PRIJEDLOG ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Sukladno članku 161. Poslovnika Hrvatskog sabora predlaže se donošenje ovog Zakona po hitnom postupku, budući se Zakon donosi radi usklađivanja zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije, odnosno Direktivom 2008/48/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkom kreditu.

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O POTROŠAČKOM KREDITIRANJU

Članak 1.

U Zakonu o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine, broj 75/2009), iza članka 1. dodaje se članak 1.a koji glasi:

"Članak 1.a

Ovaj Zakon sadrži odredbe koje su u skladu sa Direktivom 2008/48/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima te o stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (SL L 133 22.svibnja 2008.).".

Članak 2.

U članku 2. točka 6. mijenja se i glasi:

"6. kreditni posrednik je fizička osoba ili pravna osoba koja nije vjerovnik i koja u okviru svoje djelatnosti ili slobodnog zanimanja i na temelju punomoći vjerovnika, za naknadu u novcu ili u drugom dogovorenom financijskom obliku:

- prezentira ili nudi ugovore o kreditu potrošačima;
- provodi druge pripremne radnje za potrošače vezane uz ugovor o kreditu ili;
- sklapa ugovore o kreditu s potrošačima u ime vjerovnika;2.

Članak 3.

U članku 3. stavku 1. podstavci a) i e) mijenjaju se i glase:

"(a) ugovore o kreditu koji obuhvaćaju ukupan iznos kredita veći od 1.000.000,00 kuna.

(e) ugovore o kreditu prema kojima poslodavac, izvan svoje poslovne djelatnosti odnosno sindikat odobrava kredit posloprimcima odnosno članovima sindikata bez kamata ili po EKS nižoj od stopa koje postoje na tržištu pri čemu takvi ugovori o kreditu nisu u ponudi za širu javnost,".

Podstavak i), briše se.

Članak 4.

U članku 4. stavak 1. mijenja se i glasi:

"(1) Oglašavanje koje se odnosi na ugovore o kreditu mora sadržavati informacije propisane ovim člankom.".

Članak 5.

Iza članka 11. dodaje se članak 11.a i naslov iznad njega, koji glase:

"Promjenjiva kamatna stopa

- (1) Ako su ugovorene promjenjive kamatne stope, vjerovnik je dužan:
 - a) definirati parametre koje prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji su jasni i poznati potrošačima i
 - b) kvalitativno i kvantitativno razraditi uzročno-posljedične veze kretanja parametara iz točke a) i utjecaja tih kretanja na visinu promjenjive kamatne stope i
 - c) odrediti u kojim se razdobljima razmatra donošenje odluke o korekciji visine kamatne stope (koje je bazno razdoblje te koja su referentna razdoblja).
- (2) Parametri iz stavka 1. ovoga članka mogu biti referentna kamatna stopa (npr. EURIBOR, LIBOR), indeks potrošačkih cijena, premija na kreditni rizik Republike Hrvatske i slični parametri čija promjena ne ovisi o volji jedne ugovorne strane.
- (3) Promjena kamatne stope u jednom referentnom razdoblju ne može biti veća, odnosno kod smanjenja manja, od sumarnog efekta promjena parametara iz stavka 1. točke a. ovoga članka.
- (4) Ako vjerovnik nudi ugovaranje promjenjive kamatne stope, dužan je jasno i nedvojbeno predočiti potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu elemente iz stavka 1. ovoga članka, kao i upozoriti potrošača o svim rizicima ove promjenjivosti te jasno i nedvojbeno ugovoriti u samome ugovoru o kreditu promjenjive elemente na temelju kojih se izračunava promjenjiva kamatna stopa.
- (5) Ako vjerovnik namjerava mijenjati visinu kamatne stope protivno odredbi stavka 1. ovoga članka i uslijed čega bi se ugovorna obveza potrošača povećala, obvezan je obavijestiti potrošača prije primjene takve promjene. Ukoliko potrošač po primitku takve obavijesti izjavi da nije suglasan s navedenom promjenom, vjerovnik ne može jednostrano izmijeniti uvjete ugovora niti iz tog razloga jednostrano raskinuti, odnosno otkazati ugovor.
- (6) Na postojeće ugovore o kreditu odobrene prije stupanja na snagu ovog Zakona primjenjuju se odredbe stavka 5. ovog članka."

Članak 6.

U članku 15. iza stavka 1. dodaje se stavak 2. koji glasi:

"(2) Ukoliko obveze iz ugovora o kupnji proizvoda ili usluga koje su predmet povezanog ugovora o kreditu nisu ispunjene ili nisu uredno ispunjene, potrošač ima pravo tražiti ispunjenje od vjerovnika, ako je ispunjenje, na koje je ovlašten temeljem zakonskih propisa ili ugovora o kupnji proizvoda ili usluga, prethodno bez uspjeha zatražio od dobavljača."

Članak 7.

Iza članka 20. dodaje se članak 20.a i naslov iznad njega, koji glase:

"Gornja granica EKS-a

Članak 20.a

EKS sukladno ovome Zakonu ne može prijeći ograničenja visine kamatnih stopa utvrđena Zakonom o obveznim odnosima."

Članak 8.

U članku 21. stavak 2. mijenja se i glasi:

"(2) Odobrenje nije potrebno kreditnim institucijama i kreditnim unijama kojima odobrenje za odobravanje kredita izdaje Hrvatska narodna banka na temelju zakona kojima se uređuje poslovanje tih institucija, kao ni institucijama za platni promet i institucijama za elektronički novac za odobravanje kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje te institucije pružaju na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke. Odobrenje nije potrebno leasing društvima kojima odobrenje za obavljanje financijskog leasinga izdaje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju posebnih zakona kojima se uređuje poslovanje leasing društava. Odobrenje nije potrebno ni Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak, kao ni vjerovnicima koji odobravaju kredite isključivo svojim zaposlenicima. Odobrenje također nije potrebno vjerovnicima trgovcima prodavateljima koji omogućavaju potrošačima plaćanje robe ili usluga u četiri ili manje obroka u razdoblju od godine dana od dana kupnje."

Članak 9.

Iza članka 21. dodaje se članak 21.a koji glasi:

"Članak 21.a

(1) Vjerovnici kojima je Ministarstvo financija izdalo odobrenje iz članka 21. Zakona mogu sukladno ovome Zakonu pružati isključivo usluge namjenskog potrošačkog kreditiranja u svrhu razvitka glavne djelatnosti koju pretežito obavljaju.

(2) 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."

Članak 10.

U članku 22. stavci 1. i 2. mijenjaju se i glase:

"(1) Inspekcijski nadzor nad primjenom ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, osim u slučajevima iz stavaka 2. i 3. ovoga članka obavlja Državni inspektorat.

(2) Nadzor nad primjenom ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona kod kreditnih institucija i kreditnih unija kojima je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje za odobravanje kredita te kod institucija za platni promet i institucija za elektronički novac koje odobravaju kredite koji su sastavni dio platnih usluga koje te institucije pružaju na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke, obavlja Hrvatska narodna banka na način propisan posebnim zakonima kojima se uređuje poslovanje tih vjerovnika. Hrvatska narodna banka također provodi nadzor nad primjenom ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i nad drugim vjerovnicima koji sukladno zakonu koji uređuje poslovanje kreditnih institucija pružaju uslugu odobravanja kredita u Republici Hrvatskoj neposredno ili preko podružnice."

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

"(3) Nadzor nad primjenom ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona kod vjerovnika koji posluju na temelju odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga izdanog prema posebnim zakonima koji uređuju poslovanje tih vjerovnika, obavlja Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga."

Članak 11.

Članak 23. mijenja se i glasi:

"Članak 23.

(1) Vjerovnik, odnosno kreditni posrednik dužan je nadležnom inspektoru ili drugom nadležnom nadzornom tijelu u svom sjedištu i u ostalim prostorijama u kojima obavlja djelatnost i poslove u vezi s kojima nadležni inspektor ili drugo nadležno nadzorno tijelo provodi nadzor, omogućiti pregled sklopljenih ugovora i dati njihove preslike, te dostaviti druge podatke i poslovnu dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje činjeničnog stanja u provođenju nadzora.

(2) Vjerovnik, odnosno kreditni posrednik dužan je nadležnom inspektoru ili drugom nadležnom nadzornom tijelu osigurati prikladne prostore, u kojima mogu neometano i bez prisutnosti drugih osoba obavljati nadzor.

(3) Vjerovnik, odnosno kreditni posrednik dužan je omogućiti da tijekom nadzora u prostorima iz stavka 1. ovoga članka budu prisutne 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.

(4) Vjerovnik, odnosno kreditni posrednik, koji pruža usluge potrošačkog kreditiranja, odnosno posreduje pri potrošačkom kreditiranju na temelju odobrenja Ministarstva financija dužan je na propisanom obrascu voditi evidenciju sklopljenih ugovora, koja mora biti u poslovnom prostoru i dostupna na uvid nadležnom inspektoru.

(5) Nadležni inspektor ili drugo nadležno nadzorno tijelo dužni su podatke do kojih su došli u postupku nadzora čuvati kao poslovnu tajnu.

(6) Nadležni inspektor dužan je o utvrđenim nezakonitostima u nadzoru obavijestiti Ministarstvo financija.

(7) Ministar financija pravilnikom će propisati sadržaj, oblik i način vođenja evidencije iz stavka 4. ovoga članka."

Članak 12.

Iza članka 23. dodaju se članci 23.a i 23.b koji glase:

"Članak 23.a

(1) U provedbi inspekcijskog nadzora nadležni inspektor usmenim će rješenjem u zapisniku zabraniti pružanje usluga potrošačkog kreditiranja, odnosno posredovanje pri potrošačkom kreditiranju ako utvrdi da:

- 1) vjerovnik pruža usluge potrošačkog kreditiranja bez odobrenja Ministarstva financija,
- 2) posrednik posreduje pri potrošačkom kreditiranju bez odobrenja Ministarstva financija.

(2) Rješenje iz stavka 1. ovoga članka izvršava se bez odgode, po obavljenom nadzoru, pečaćenjem poslovnih prostorija ili ukoliko to nije moguće na drugi pogodan način.

(3) Zabrana pružanja usluga potrošačkog kreditiranja, odnosno posredovanja pri potrošačkom kreditiranju važi do otklanjanja utvrđenih nepravilnosti, a najkraće 30 dana od dana donošenja usmenog rješenja.

(4) Rješenje iz stavka 1. ovoga članka, dostavlja se u pisanom obliku bez odgode, a najkasnije u roku osam dana od dana donošenja usmenog rješenja.

(5) Žalba izjavljena na rješenje iz stavka 4. ovoga članka ne odgađa njegovo izvršenje.

Članak 23.b

(1) U provedbi inspekcijskog nadzora nadležni inspektor će rješenjem narediti vjerovniku, odnosno kreditnom posredniku otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i nezakonitosti određujući rok u kojemu se te nepravilnosti moraju otkloniti ako utvrdi da:

- 1) oglašavanje koje se odnosi na ugovore o kreditu ne sadrži informacije sukladno odredbama članka 4. Zakona,
- 2) prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu nije obavijestio potrošača sukladno odredbama članka 5. Zakona,
- 3) prije sklapanja ugovora ne izvrši procjenu kreditne sposobnosti potrošača sukladno odredbama članka 8. Zakona,
- 4) ugovor o kreditu nije sklopljen u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju,
- 5) ugovor o kreditu ne sadrži ugovorne odredbe propisane ovim Zakonom,

- 6) ugovor o kreditu sadrži ugovorne odredbe protivne ovom Zakonu i na štetu potrošača,
- 7) odobrava kredite protivno odredbama ovoga Zakona.

(2) Ako nadležni inspektor utvrdi da vjerovnik, odnosno kreditni posrednik nije otklonio nepravilnosti u ostavljenom roku, rješenjem će vjerovniku, odnosno kreditnom posredniku zabraniti sklapanje ugovora o kreditu.

(3) Žalba izjavljena na rješenje iz stavka 2. ovoga članka ne odgađa njegovo izvršenje."

PREKRŠAJNE ODREDBE

Članak 13.

U članku 26. stavku 1., iza alineje 25., dodaju se nove alineje koje glase:

- „ - ako postupaju protivno odredbama članka 11.a ovoga Zakona i
- ako postupaju protivno odredbama članka 20.a ovoga Zakona.".

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 14.

(1) Vjerovnici koji su do stupanja na snagu ovoga Zakona odobravali kredite temeljem članka 3. stavka 1. točke a) i i) Zakona o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine, broj 75/2009) stupanjem na snagu ovoga Zakona prestaju s obavljanjem ove djelatnosti te su dužni u roku trideset dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona podnijeti Ministarstvu financija dokumentirani zahtjev za izdavanje odobrenja za poslove namjenskog potrošačkog kreditiranja.

(2) Vjerovnik koji ne postupi u skladu s odredbama članka 5. ovoga Zakona, a u dijelu kojim je u Zakon o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine, broj 75/2009) dodan članak 11.a stavak 1. ne smije mijenjati postojeće kamatne stope na štetu potrošača i ne smije plasirati nove kredite s promjenjivom kamatnom stopom sve dok se ne uskladi s odredbama članka 5. ovoga Zakona u kojim je u Zakon o potrošačkom kreditiranju dodan članak 11. a stavka 1.

(3) Stupanjem na snagu ovoga Zakona prestaju vrijediti odobrenja izdana leasing društvima temeljem Zakona o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine, broj 75/2009) i njegovih podzakonskih akata kao i obveze koje proizlaze iz tih odobrenja.

(4) Stupanjem na snagu ovoga Zakona prestaju vrijediti odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja izdana institucijama za elektronički novac i institucijama za platni promet na temelju Zakona o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine, broj 75/2009) u odnosu na kreditiranje koje je sastavni dio platnih usluga za koje su te institucije dobile odobrenje Hrvatske narodne banke.

Članak 15.

Ministar financija donijet će propis iz članka 11. ovoga Zakona u roku 60 dana od stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 16.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama, osim odredbi članaka 5. i 7. ovoga Zakona koje stupaju na snagu danom isteka 90 dana od dana objave Zakona u Narodnim novinama.

OBRAZLOŽENJE

Uz članak 1.

Odredbama ovoga članka upućuje se na odredbe pravne stečevine Europske unije koja se transponira ovim Zakonom u zakonodavni okvir Republike Hrvatske.

Uz članak 2.

Ovim člankom mijenja se članak 2. točka 6. na način da se kreditni posrednik definira kao fizička osoba ili pravna osoba koja nije vjerovnik i koja u okviru svoje djelatnosti ili slobodnog zanimanja i na temelju punomoći vjerovnika, za naknadu u novcu ili u drugom dogovorenom financijskom obliku koja prezentira ili nudi ugovore o kreditu potrošačima, provodi druge pripremljene radnje za potrošače vezane uz ugovor o kreditu ili sklapa ugovore o kreditu s potrošačima u ime vjerovnika.

Uz članak 3.

Ovim člankom mijenja se članak 3. stavak 1. na način da se podstavci a) i e) mijenjaju, a podstavak i) briše. Naime, predlaže se da se podstavak a) kojim se uređuje izuzeće od primjene Zakona na kredite sklopljene s potrošačima visine niže od 1.500,00 kuna briše jer je u dosadašnjoj primjeni Zakona uočeno kako pojedina društva odobravaju po nekoliko kredita do toga iznosa pojedinom potrošaču i na taj način izbjegavaju obvezu ishođenja odobrenja od strane Ministarstva financija za obavljanje ove djelatnosti. Također, predlaže se brisanje podstavka i) budući da je istim propisano da se odredbe Zakona ne primjenjuju na ugovore o kreditu kojima se od potrošača traži da kod vjerovnika založi instrument osiguranja i onda kada je odgovornost potrošača strogo ograničena na taj zalog. Također, predlaže se da se sindikati osnovani temeljem posebnih propisa izuzmu od primjene Zakona kada kredite daju svojim članovima.

Uz članak 4.

Odredbama ovoga članka uređuju se sve informacije koje treba sadržavati oglašavanje koje se odnosi na ugovore o kreditu te da se ova odredba odnosi na svako oglašavanje, neovisno je li oglas sadrži podatak o trošku kredita kako je to bilo propisano važećim odredbama u članku 4. Zakona.

Uz članak 5.

Ovim člankom u Zakon je dodan članak 11.a kojim se uređuje promjenjiva kamatna stopa. Istim je predloženo da se u slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope odrede elementi/parametri ovisno o čijem kretanju se mijenja visina promjenjive kamatne stope. Pri tome, parametri moraju biti takvi da njihova promjena ne ovisi o volji jedne od ugovornih strana. Također je potrebno odrediti rokove u kojima vjerovnik razmatra korekciju visine kamatne stope.

Uz članak 6.

Ovim člankom, u članku 15. koji se odnosi na povezane ugovore o kreditu dodaje se stavak 2. čime se osigurava usklađivanje Zakona s pravnom stečevinom Europske unije.

Uz članak 7.

Ovim člankom u Zakon je dodan članak 20.a kojim se uređuje gornja granica efektivne kamatne stope na način da je predloženo da efektivna kamatna stopa ne može prijeći ograničenja visine kamatnih stopa utvrđena Zakonom o obveznim odnosima. Na taj način se štiti potrošače od prekomjernih kamatnih stopa koje u konačnici dovode do nemogućnosti otplate kredita.

Uz članak 8.

Ovom odredbom usklađuje se odredba članka 21. stavka 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju s odredbama Zakona o platnom prometu i Zakona o elektroničkom novcu koji su stupili na snagu 1. siječnja 2011. godine na način da se izričito reguliraju subjekti kojima nije potrebno odobrenje Ministarstva financija za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja i time isključe dvojbe oko tumačenja postojećeg članka 21. stavka 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju i moguće dvostruko licenciranje istog subjekta za istu djelatnost. Također, navodi se da odobrenje Ministarstva financija za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja nije potrebno leasing društvima kojima odobrenje za obavljanje financijskog leasinga daje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju posebnih zakona kojima se uređuje poslovanje leasing društava, također u svrhu izbjegavanja dvostrukog licenciranja istog subjekta za istu djelatnost.

Uz članak 9.

Ovim člankom u Zakon se dodaje članak 21.a kojim se pojašnjavaju uvjeti koje vjerovnici moraju ispuniti ukoliko namjeravaju pružati usluge potrošačkog kreditiranja. Novim odredbama se predlaže da 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.

Uz članak 10.

Člankom 10. razgraničava se nadležnost u pogledu nadzora nad primjenom ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona na način da se stavkom 1. preciziraju slučajevi u kojima nadzor obavlja Državni inspektorat, stavkom 2. preciziraju se slučajevi u kojima nadzor provodi Hrvatska narodna banka a stavkom 3. preciziraju se slučajevi u kojima nadzor obavlja Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Uz članke 11. i 12.

Kako bi se omogućila efikasnija provedba Zakona, predlaže se obveza vođenja evidencije sklopljenih ugovora koja mora biti dostupna u poslovnom prostoru i dana na uvid inspektorima. Na taj način omogućila bi se bolja kontrola sklopljenih ugovora i utvrđivanje činjenica u inspekcijskom nadzoru, temeljem kojih se poduzimaju upravne i kaznene mjere. Također, predlažu se odredbe kojima bi se dale adekvatne ovlasti gospodarskim inspektorima za postupanje u slučajevima pružanja usluga potrošačkog kreditiranja, odnosno posredovanja u potrošačkom kreditiranju ukoliko se iste obavljaju bez odobrenja Ministarstva financija. Također, ukoliko gospodarski inspektor u ponovljenom nadzoru utvrdi da vjerovnik krši odredbe Zakona, tada bi se istom zabranilo sklapanje ugovora o kreditu, te predložilo Ministarstvu financija ukidanje odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja.

Uz članak 13.

Člankom 13. dodaju se prekršajne odredbe za postupanje protivno odredbama članka 11.a. i 20.a. ovoga Zakona.

Uz članke 14. i 15.

Odredbama članka 14. ovoga Zakona uređuju se prijelazne i završne odredbe na način da se određuje rok u kojemu vjerovnici, koji su odobravali potrošačke kredite koji su do ovih izmjena i dopuna bili izuzeti od primjene ovoga Zakona, moraju prestati s odobravanjem ovih kredita te su dužni uskladiti svoje poslovanje s odredbama Zakona i zatražiti odobrenje Ministarstva financija za obavljanje poslova namjenskog potrošačkog kreditiranja odnosno u roku trideset dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona podnijeti Ministarstvu financija dokumentirani zahtjev za izdavanje odobrenja za poslove namjenskog potrošačkog kreditiranja. Nadalje, odredbama stavka 2. ovoga članka određeno je da vjerovnik koji ne postupi u skladu s odredbama članka 11.a. stavka 1. Zakona ne smije mijenjati postojeće kamatne stope i ne smije plasirati nove kredite s promjenjivom kamatnom stopom na štetu potrošača sve dok se ne uskladi s odredbama članka 11.a. stavka 1. ovoga Zakona. Također, stavicima 3. i 4. uređuje se status odobrenja koja je Ministarstvo financija izdalo leasing društvima te odobrenja kojima je nakon stupanja na snagu Zakona o platnom prometu i Zakona o elektroničkom novcu, odobrenje izdala Hrvatska narodna banka. Odredbama članka 15. ovoga Zakona uređuje se rok u kojem će ministar financija donijeti propis koji je ovlašten donijeti temeljem odredbi ovoga Zakona.

Uz članak 16.

Odredbama ovog članka uređuje se stupanje na snagu ovoga Zakona i to u roku osam dana od dana objave u Narodnim novinama, izuzev odredbi članaka 5. i 7. ovoga Zakona koji bi prema predloženom stupio na snagu istekom 90 dana od dana objave Zakona u Narodnim novinama.

ODREDBE VAŽEĆEGA ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

Pojmovi Članak 1.

Ovim se Zakonom uređuju ugovori o potrošačkom kreditu, informacije i prava o ugovoru o kreditu, pristup bazi podataka, nadzor i zaštita potrošača, a u kojima kao korisnik kredita nastupa potrošač koji uzima kredit pod uvjetima i u svrhu koju određuje ovaj Zakon.

Članak 2.

U smislu ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. potrošač je fizička osoba koja u transakcijama obuhvaćenima ovim Zakonom djeluje izvan poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja;
2. vjerovnik je fizička ili pravna osoba koja na području Republike Hrvatske odobrava ili obećava odobriti kredit u okviru poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja, a posebno je to:
 - pravna osoba koja posluje prema zakonima koji uređuju poslovanje kreditnih institucija ili kreditnih unija, pravna osoba koja posluje prema zakonima koji uređuju poslovanje institucija za elektronički novac, institucija za platni promet koje pružaju usluge platnog prometa u skladu s posebnim zakonom, pravna osoba koja posluje prema zakonima koji uređuju poslovanje poduzetnika,
 - fizička osoba koja posluje prema zakonima koji uređuju poslovanje obrtnika ili slobodnih zanimanja;
3. ugovor o kreditu, u smislu ovoga Zakona, je ugovor u kojem vjerovnik odobrava ili obećava odobriti potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili slične financijske nagodbe, osim ugovora o trajnom pružanju usluge ili isporuke proizvoda iste vrste kada potrošač plaća za takve usluge ili proizvode tijekom cjelokupne njihove isporuke u obliku obroka;
4. dopušteno prekoračenje je iznos sredstava koji vjerovnik stavlja na raspolaganje potrošaču na temelju ugovora o tekućem računu sklopljenog u pisanom obliku;
5. prešutno prihvaćeno prekoračenje je prekoračenje pri kojemu vjerovnik potrošaču stavlja na raspolaganje sredstva koja nadmašuju trenutno stanje tekućeg računa potrošača ili dogovoreno prekoračenje;
6. kreditni posrednik je fizička ili pravna osoba koja nije vjerovnik i koja u okviru svojeg posla ili zanimanja, za naknadu u novcu ili u drugom dogovorenom financijskom obliku:
 - prezentira ili nudi ugovore o kreditu potrošačima
 - pomaže potrošačima poduzimanjem pripremnih radnji u vezi s drugim ugovorima o kreditu osim onih iz alineje 1. ove točke, ili
 - sklapa ugovore o kreditu s potrošačima u ime vjerovnika;
7. ukupni troškovi kredita za potrošača uključuju kamate, naknade, poreze i sve druge naknade koje potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu te koji su poznati vjerovniku, osim troškova javnog bilježnika. Troškovi dodatnih usluga koje se odnose na ugovor o kreditu, posebice premije osiguranja, također su uključeni ako je sklapanje ugovora o pružanju drugih usluga obvezno u cilju dobivanja kredita ili dobivanja kredita prema uvjetima koji vrijede na tržištu;

8. ukupan iznos koji plaća potrošač jest zbroj ukupnog iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača;
9. efektivna kamatna stopa (dalje u tekstu: EKS) iskazuje ukupne troškove kredita za potrošača, izražene kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita, uključujući troškove iz članka 20. stavka 2. ovoga Zakona. Određena je metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje EKS;
10. kamatna stopa jest kamatna stopa izražena kao fiksni ili varijabilni postotak koja se primjenjuje godišnje na iznos dobivenog kredita;
11. fiksna kamatna stopa iskazuje da su vjerovnik i potrošač u ugovoru o kreditu dogovorili jedinstvenu kamatnu stopu za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu ili nekoliko kamatnih stopa za pojedina razdoblja koristeći se isključivo određenim fiksnim postotkom. Ako u ugovoru o kreditu nisu utvrđene sve kamatne stope, smatra se da je kamatna stopa fiksna samo za djelomična razdoblja za koja se kamatne stope određuju isključivo određenim fiksnim postotkom koji je dogovoren prilikom sklapanja ugovora o kreditu;
12. ukupan iznos kredita jest gornja granica ili ukupan iznos koji se potrošaču stavlja na raspolaganje prema ugovoru o kreditu;
13. trajni medij je Pravilnikom propisan instrument koji potrošaču omogućuje pohranu isključivo njemu upućenih informacija na način da ih može koristiti u razdoblju relevantnom za te informacije i koji omogućuje reprodukciju pohranjenih informacija bez ikakve promjene;
14. povezani ugovor o kreditu jest ugovor u kojem:
 - predmetni kredit služi isključivo za financiranje ugovora o prodaji određenih proizvoda ili o pružanju određenih usluga, te u kojem
 - oba ugovora tvore poslovnu cjelinu. Poslovna cjelina postoji kada dobavljač proizvoda ili pružatelj usluga sam financira kredit za potrošača ili, ako ga financira neka treća strana, kada se vjerovnik koristi uslugama dobavljača proizvoda ili pružatelja usluga u vezi sa sklapanjem ili pripremom ugovora o kreditu, odnosno kada su u ugovoru o kreditu izričito navedeni predmetni proizvodi ili pružanje predmetnih usluga;
15. potrošačko kreditiranje je pravni posao kojim se jedna ugovorna strana obvezuje drugoj staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, na određeno ili neodređeno vrijeme, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a druga se ugovorna strana obvezuje plaćati ugovorene kamate, odnosno ugovorene naknade, te iskorišteni iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je ugovoreno, kao i svaki drugi pravni posao, koji je po svojoj gospodarskoj biti jednak ovome pravnome poslu.

Iznimke
Članak 3.

(1) Ovaj se Zakon ne primjenjuje na:

- a) ugovore o kreditu koji obuhvaćaju ukupan iznos kredita manji od 1.500,00 kuna ili veći od 1.000.000,00 kuna,
- b) ugovore o operativnom leasingu kada u glavnom ili posebnom ugovoru nije propisana obveza kupnje predmeta ugovora. Takva obveza postoji samo onda ako to jednostrano odluči vjerovnik,
- c) ugovore o kreditu u obliku prekoračenja po tekućem računu kada se kredit mora otplatiti u roku od mjesec dana,

- d) ugovore o kreditu prema kojima se kredit odobrava bez kamata i bez ikakvih drugih naknada te ugovore o kreditu prema čijim se uvjetima kredit mora otplatiti u roku od tri mjeseca, a plaćaju se samo naknade u iznosu od najviše 30 kuna,
- e) ugovore o kreditu prema kojima poslodavac, izvan svoje poslovne djelatnosti, odobrava kredit posloprimcima bez kamata ili po EKS nižoj od stopa koje postoje na tržištu i koje se nude javnosti,
- f) ugovore o kreditu koji se sklapaju s investicijskim društvima određenima zakonom koji uređuje tržište kapitala ili s kreditnim institucijama određenima zakonom koji uređuje kreditne institucije, a svrha kojih je omogućiti investitoru da provede transakciju koja se odnosi na jedan ili veći broj financijskih instrumenata prema zakonu koji uređuje tržište kapitala, ako je investicijsko društvo ili kreditna institucija koja odobrava kredit jedna od ugovornih strana,
- g) ugovore o kreditu koji su rezultat nagodbe postignute na sudu ili pred nekim drugim tijelom određenim zakonom,
- h) ugovore o kreditu koji se odnose na odgodu plaćanja postojećeg duga, bez plaćanja naknada,
- i) ugovore o kreditu kojima se od potrošača traži da kod vjerovnika založi instrument osiguranja i onda kada je odgovornost potrošača strogo ograničena na taj zalog.
- (2) Na ugovore o kreditu u obliku dopuštenog prekoračenja i onda kada se kredit otplaćuje na zahtjev ili u roku od tri mjeseca primjenjuju se članci 1. do 3., članak 4. stavak 1., članak 4. stavak 2. točke a) do c), članci 6. do 9., članak 10. stavak 1., članak 10. stavak 4. i 5., članci 12., 15., 17. i 20. do 28. ovoga Zakona.
- (3) Na ugovore o kreditu u obliku prešutno prihvaćenog prekoračenja primjenjuju se samo članci 1. do 3., članak 18., 20. i 24. do 28. ovoga Zakona.
- (4) Na ugovore o kreditu koji propisuju dogovaranje mjera između vjerovnika i potrošača u pogledu odgođenog plaćanja ili metoda otplate kada potrošač već ne ispunjava obvezu plaćanja osnovnog ugovora o kreditu:
- a) ako je vjerojatno da bi takve mjere mogle spriječiti mogućnost sudskog postupka zbog neplaćanja i
- b) ako potrošač time ne bi podlijegao manje povoljnim uvjetima od onih propisanih osnovnim ugovorom o kreditu, primjenjuju se članci 1. do 4., 6., 7., 9., članak 10. stavak 1., članak 10. stavak 2. točke a) do i), l) i r), članak 10. stavak 4., članci 11., 13., 16. i 18. do 28. ovoga Zakona.
- Ako ovakav ugovor o kreditu podliježe odredbama stavka 2. ovoga članka, primjenjuju se samo odredbe toga stavka.

II. INFORMACIJE VEZANE UZ UGOVOR O KREDITU

Standardne informacije koje se moraju uključiti u oglašavanje

Članak 4.

- (1) Oglašavanje koje se odnosi na ugovore o kreditu, a sadrži kamatnu stopu ili bilo koje iznose koji se odnose na troškove kredita za potrošača, mora sadržavati informacije u skladu s ovim člankom.
- (2) Informacije moraju na jasan, određen i vidljiv način putem reprezentativnog primjera sadržavati:
- a) kamatnu stopu s pojedinostima o svim naknadama uključenim u ukupne troškove kredita za potrošača,
- b) iznos kredita,
- c) efektivnu kamatnu stopu,
- d) trajanje ugovora o kreditu,

e) cijenu za gotovinu i iznos predujma, kad je posrijedi kredit u obliku odgode plaćanja za određene proizvode ili usluge vjerovnika,

f) ukupan iznos koji potrošač treba platiti i iznos obroka.

(3) Kad je za dobivanje kredita ili za dobivanje kredita prema uvjetima na tržištu obvezno sklapanje ugovora o dodatnim uslugama koje se odnose na ugovor o kreditu, posebice o osiguranju, te kada se troškovi te usluge ne mogu utvrditi unaprijed, obveza sklapanja takva ugovora također će se navesti na jasan, određen i vidljiv način, zajedno s EKS-om.

(4) Reprezentativni primjer je onaj primjer prema čijim uvjetima, ili boljim, najmanje dvije trećine potrošača može sklopiti ugovor

Informacije o kamatnoj stopi

Članak 11.

(1) Ako su ugovorene promjenjive kamatne stope, vjerovnik je dužan obavijestiti potrošača o svim promjenama tih stopa, u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Informacije moraju sadržavati iznos anuiteta koji se trebaju uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope te, ako se promijeni broj ili učestalost anuiteta, pojedinosti o anuitetima.

(2) U ugovoru o kreditu stranke mogu ugovoriti da se informacije iz stavka 1. ovoga članka potrošaču pružaju periodično ako je promjena kamatne stope vezana za promjenu referentne stope, pod uvjetom da je nova referentna stopa javno dostupna, odnosno da je dostupna u poslovnim prostorima vjerovnika.

Povezani ugovori o kreditu

Članak 15.

Ako potrošač ostvaruje svoje pravo sukladno posebnim propisima, na odustanak od ugovora o kupnji proizvoda ili usluga, prije nego što su oni isplaćeni ili isporučeni potrošača više ne obvezuje povezani ugovor o kreditu.

V. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Izračun efektivne kamatne stope

Članak 20.

(1) Efektivna kamatna stopa, izjednačujući na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih obveza (iskorišteni iznos kredita, otplata i naknada), budućih ili postojećih, dogovorenih između vjerovnika i potrošača, izračunava se u skladu s metodologijom definiranom aktom Hrvatske narodne banke kojim se uređuje EKS.

(2) U svrhu izračuna EKS-a moraju se odrediti ukupni troškovi kredita za potrošača, uz iznimku naknada koje je potrošač dužan platiti za nepoštovanje obveza ugovora o kreditu i drugih naknada osim kupovne cijene za kupnju proizvoda ili usluga koju je potrošač obavezan platiti neovisno o tome provodi li se transakcija u gotovini ili na kredit.

Troškove upravljanja računom na kojemu su vidljive i transakcije uplata i iskorišteni iznos kredita, troškove uporabe sredstava plaćanja i za transakcije uplata i iskorišteni iznos kredita te sve druge troškove koji se odnose na transakcije uplata potrebno je obuhvatiti ukupnim troškovima kredita za potrošača osim ako je otvaranje računa opcionalno i ako su troškovi računa jasno i zasebno pokazani u ugovoru o kreditu ili u kojemu drugom ugovoru sklopljenom s potrošačem.

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

(4) Kod ugovora o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, pristojbe sadržane u EKS-u, a koje se ne mogu izmjeriti u trenutku izračuna, EKS se izračunava prema pretpostavci da će kamatna stopa i ostale naknade ostati fiksnima u odnosu na početnu kamatnu stopu i da će se primjenjivati do kraja ugovora o kreditu.

(5) Ako je potrebno, mogu se koristiti i dodatne pretpostavke za izračun EKS-a navedene u Pravilniku.

VI. ODOBRENJE ZA PRUŽANJE USLUGA

Odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja

Članak 21.

(1) Vjerovnik, odnosno kreditni posrednik, ne može pružati, odnosno posredovati pri potrošačkom kreditiranju bez odobrenja (u nastavku teksta: odobrenje).

(2) Odobrenje nije potrebno vjerovnicima kojima odobrenje za odobravanje kredita izdaje Hrvatska narodna banka na temelju posebnih zakona koji uređuju poslovanje tih vjerovnika te kreditnih posrednika nekih od tih vjerovnika. Odobrenje nije potrebno ni Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj, kao ni vjerovnicima koji odobravaju kredite isključivo svojim zaposlenicima. Odobrenje također nije potrebno vjerovnicima trgovcima prodavateljima koji omogućavaju potrošačima plaćanje robe ili usluga u četiri ili manje obroka u razdoblju od godine dana od dana kupnje.

(3) Odobrenje iz stavka 1. ovoga članka izdaje Ministarstvo financija na rok od tri godine.

(4) Protiv rješenja u upravnom postupku povodom zahtjeva za izdavanje odobrenja žalba nije dopuštena i protiv njih se može pokrenuti upravni spor.

(5) Ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, na postupak odlučivanja Ministarstva financija primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom postupku.

(6) Ministar financija pravilnikom propisuje obvezu izvješćivanja Ministarstva financija, kadrovske, tehničke i organizacijske uvjete koje mora ispuniti vjerovnik, odnosno kreditni posrednik, u cilju dobivanja odobrenja, razloge za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja, dokumentaciju koju je potrebno priložiti zahtjevu, naknadu za izdavanje odobrenja, rok za podnošenje zahtjeva za dobivanje odobrenja te ostale uvjete izdavanja odobrenja za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja.

VII. INSPEKCIJSKI NADZOR

Nadzor

Članak 22.

(1) Nadzor nad provođenjem ovoga Zakona obavljaju nadležni inspektori Državnog inspektorata Republike Hrvatske.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, nadzor nad provođenjem ovoga Zakona nad vjerovnicima koji posluju na temelju odobrenja za rad, odnosno odobrenja za pružanje usluga koje izdaje Hrvatska narodna banka prema zakonima koji uređuju poslovanje kreditnih institucija, kreditnih unija i institucija za platni promet, provodi Hrvatska narodna banka na način i u opsegu kako je propisano tim zakonima. Hrvatska narodna banka također provodi nadzor nad primjenom ovoga Zakona i nad drugim vjerovnicima koji sukladno zakonu koji uređuje poslovanje kreditnih institucija pružaju uslugu odobravanja kredita u Republici Hrvatskoj neposredno ili preko podružnice.

(3) Nadzorna tijela iz ovoga članka mogu za potrebe nadzora donijeti provedbene propise iz svoje nadležnosti.

Članak 23.

(1) Vjerovnik, odnosno kreditni posrednik dužan je nadležnom inspektor i drugim osobama ovlaštenima za nadzor omogućiti pregled sklopljenih ugovora i dati im njihove preslike te im dostaviti druge podatke i dokumentaciju koja im je potrebna pri provođenju nadzora.

(2) Osobe ovlaštene za nadzor dužne su podatke do kojih su došle u postupku nadzora čuvati kao bankovnu, odnosno poslovnu tajnu.

(3) Ako državni inspektorat zaprimi pritužbu potrošača u vezi s primjenom ovoga Zakona u kreditnim institucijama, kreditnim unijama odnosno institucijama za platni promet, Državni inspektorat proslijedit će primjedbu Hrvatskoj narodnoj banci na daljnje postupanje.

(4) Nadležna inspekcija ili drugo nadležno tijelo rješenjem će vjerovniku zabraniti sklapanje ugovora o kreditu do otklanjanja nezakonitosti ako utvrdi:

- da ugovor o kreditu nije sklopljen u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju
- da ugovor o kreditu ne sadrži sve dijelove propisane ovim Zakonom
- da vjerovnik izračunava EKS ili ukupne troškove kredita protivno odredbama ovoga Zakona
- da ugovor o kreditu sadrži ugovorne odredbe protivno ovom Zakonu i na štetu potrošača
- da oglas o potrošačkom kreditu ne sadrži informacije u skladu sa člankom 4. stavkom 2. ovoga Zakona
- da vjerovnik odobrava kredite protivno odredbama ovoga Zakona.

(5) Državni inspektorat mora o utvrđenim povredama obavijestiti tijelo nadležno za poslove vjerovnika.

(6) Iznimno od odredbi ovoga članka, Hrvatska narodna banka obavlja nadzor i izriče mjere nad kreditnim institucijama, kreditnim unijama i institucijama za platni promet sukladno posebnim propisima kojima se uređuje njihovo poslovanje.

Članak 26.

(1) Novčanom kaznom od 80.000,00 do 200.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj vjerovnik ili kreditni posrednik za prekršaj:

- ako oglašavanje ne sadrži informacije u skladu sa člankom 4. stavkom 2. ovoga Zakona
- ako u razdoblju prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora ne pruži pravodobno potrošaču sve informacije iz članka 5. ovoga Zakona
- ako ne pruži sve informacije iz članka 5. ovoga Zakona odmah nakon sklapanja ugovora o kreditu u slučaju iz članka 5. stavka 5. ovoga Zakona
- ako ne pruži sve informacije u skladu sa člankom 6. stavkom 8. ovoga Zakona

- ako u razdoblju prije prihvaćanja ponude ili sklapanja ugovora o kreditu iz članka 3. stavka 2. ili 4. ovoga Zakona ne pruži pravodobno sve informacije iz članka 6. stavka 2., odnosno iz članka 6. stavka 2. i 4. ovoga Zakona
- ako ugovor o kreditu nije sklopljen u pisanom obliku ili nekom drugom trajnom mediju
- ako ne preda potrošaču primjerak ugovora o kreditu,
- ako ugovor o kreditu ne sadrži sve informacije iz članka 10. stavka 2. ovoga Zakona, izuzevši informacije navedene u točki i) stavka 2.
- ako ugovor o kreditu u obliku prekoračenja iz članka 3. stavka 2. ovoga Zakona ne sadrži sve informacije iz članka 10. stavka 5. ovoga Zakona
- ako ne obavijesti potrošača o svim promjenama kamatne stope u skladu sa člankom 11. stavkom 1. ovoga Zakona
- ako ne obavještava potrošača o stanju i prometu po tekućem računu u skladu sa člankom 12. stavkom 1. ovoga Zakona
- ako ne obavijesti potrošača o povećanju kamatne stope ili o eventualnim naknadama koje mora platiti u skladu sa člankom 12. stavkom 2. ovoga Zakona
- ako ne obavijesti potrošača o otkazivanju i razlozima otkazivanja ugovora u skladu sa člankom 13. stavkom 3. ovoga Zakona
- ako potrošaču ne omogući odustanak od ugovora sukladno članku 14. ovoga Zakona
- ako ne obavijesti potrošača o prijenosu prava iz članka 17. ovoga Zakona
- ako ne pruža redovito informacije iz članka 6. ovoga Zakona
- ako potrošaču ne omogući prijevremenu otplatu sukladno članku 16. ovoga Zakona
- ako u slučaju znatnijeg prekoračenja dužeg od mjesec dana ne obavijesti potrošača u skladu sa člankom 18. stavkom 2. ovoga Zakona
- ako ne postupa u skladu sa člankom 19. ovoga Zakona
- ako pruža usluge potrošačkog kreditiranja bez odobrenja iz članka 21. ovoga Zakona
- ako nadležnom inspektor i drugim osobama ovlaštenima za nadzor ne omogući provođenje nadzora sukladno članku 23. stavku 1. ovoga Zakona
- ako ugovor o kreditu sadrži ugovorne odredbe protivne ovom Zakonu i štetne za potrošača
- ako ne dostavi izvješće Ministarstvu financija

– ako odobrava kredite protivno ovom Zakonu

– ako se ne pridržava propisa donesenih na temelju ovoga Zakona.

(2) Novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba u pravnoj osobi.