



**REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINANCIJA**

**Klasa: 022-03/13-01/77  
Urbroj: 50301-05/16-13-16**

**Zagreb, 13. studenoga 2013.**

**PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA**

**Predmet: Konačni prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju – amandmani 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 sljedeće

**AMANDMANE**

**Amandman I.**

U članku 3. u izmijenjenom članku 11.a. stavku 5. dio rečenice koji glasi: „vrši se prema standardnim uvjetima“ zamjenjuju se sljedećim tekstom: „vrši se prema ugovorenim uvjetima, pri čemu ne vrijedi ograničenje maksimalne dopuštene kamatne stope iz članka 11.b ovoga Zakona u odnosnoj valuti, nego najpovoljnije ograničenje koje vrijedi za ostale valute sukladno članku 11.b.stavak 1.“.

U istom članku 3., u izmijenjenom članku 11.a., stavku 5., riječi „fiksna marža“ navedene u odgovarajućem padežu, zamjenjuju se riječima „fiksni dio kamatne stope“ u odgovarajućem padežu.

**Obrazloženje:**

Navedenom dopunom odredbe 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%. Ukoliko nakon normalizacije tečaja, potrošač odbije konverziju preostalog dijela neotplaćenog

## 2

kredita, na njega se neće primjenjivati ograničenje maksimalne dopuštene kamatne stope iz članka 11.b ovoga Zakona u odnosnoj valuti, nego najpovoljnije ograničenje koje vrijedi za ostale valute. Ova mjera destimulira izbjegavanje konverzije ostatka kredita u manje rizičnu valutu i sprječava neproporcionalni teret bankama po normalizaciji tečaja.

Riječi „fiksna marža“ navedene u odgovarajućem padežu, zamjenjuju se riječima „fiksni dio kamatne stope“ u odgovarajućem padežu, 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.

## Amandman II.

### Članak 4. mijenja se i glasi:

„Iza članka 11.a dodaju se naslovi i članak 11.b i članak 11.c koji glase:

#### Maksimalna kamatna stopa na stambene kredite

##### Članak 11.b

(1) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom (a) u kunama bez valutne klauzule, (b) u EUR i u kunama s valutnom klauzulom u EUR, kao i (c) u CHF i u kunama s valutnom klauzulom u CHF, ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta uvećane za 1/3.

(2) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene kredite koji nisu obuhvaćeni stavkom 1. ovoga članka ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka uvećane za 1/3.

(3) Prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka prema utvrđenoj metodologiji i podacima dostupnim na zadnji dan predzadnjeg mjeseca polugodišta koje prethodi tekućem polugodištu određuje Hrvatska narodna banka i dužna ih je objaviti svakog 1. siječnja i 1. srpnja u Narodnim novinama.

(4) Hrvatska narodna banka će prvi put utvrditi i objaviti prosječnu ponderiranu kamatnu stopu na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka u roku 10 dana od dana objave ovoga Zakona u Narodnim novinama prema posljednjim poznatim podacima, a vjerovnici će postojeće promjenjive kamatne stope uskladiti s odnosnim ograničenjima najkasnije do 1. siječnja 2014. godine dok će daljnje korekcije vršiti na ugovorene dane promjene kamatne stope temeljem zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope od strane Hrvatske narodne banke.

#### Maksimalna kamatna stopa na ostale potrošačke kredite

##### Članak 11.c

(1) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na ostale potrošačke kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom (osim stambenih) a) u kunama bez valutne klauzule, (b) u EUR i u EUR uz valutnu klauzulu, kao i (c) u CHF i u CHF uz valutnu klauzulu, ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih

kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za 1/2.

(2) Maksimalna dopuštena kamatna stopa na ostale potrošačke kredite koji nisu obuhvaćeni stavkom 1. ovoga članka ne smije biti viša od najniže prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka uvećane za 1/2.

(3) Prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka prema utvrđenoj metodologiji i podacima dostupnim na zadnji dan predzadnjeg mjeseca polugodišta koje prethodi tekućem polugodištu određuje Hrvatska narodna banka i dužna ih je objaviti svakog 1. siječnja i 1. srpnja u Narodnim novinama.

(4) Hrvatska narodna banka će prvi put utvrditi i objaviti prosječnu ponderiranu kamatnu stopu na stanja kredita iz stavka 1. ovoga članka u roku 10 dana od dana objave ovoga Zakona u Narodnim novinama, prema posljednjim poznatim podacima, a vjerovnici će postojeće promjenjive kamatne stope uskladiti s odnosnim ograničenjima najkasnije do 1. siječnja 2014. godine dok će daljnje korekcije vršiti na ugovorene dane promjene kamatne stope temeljem zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope od strane Hrvatske narodne banke."

#### Obrazloženje:

Predloženim izmjenama jasnije se definira način izračuna maksimalno dopuštenih kamatnih stopa na stambene i potrošačke kredite. U člancima 11.b i 11.c definirane su valute za koje će se utvrđivati prosječne ponderirane kamatne stope. Nadalje, definirano je da će maksimalna kamatna stopa na stambene kredite biti tako utvrđena prosječna ponderirana kamatna stopa uvećana za 1/3, dok će maksimalna kamatna stopa na potrošačke kredite biti utvrđena prosječna ponderirana kamatna stopa uvećana za 1/2. Nadalje, jasno je propisana kronologija utvrđivanja i objave prosječnih ponderiranih kamatnih stopa te rok za usklađenje kamatnih stopa s odnosnim ograničenjima. Predloženim izmjenama, izbjeci će se moguće nedoumice u pogledu metodologije i načina izračuna maksimalno dopuštenih kamatnih stopa na stambene i potrošačke kredite.

#### **Amandman III.**

U članku 10., novom podstavku 28., riječi «fiksnu maržu», zamjenjuju se riječima «fiksni dio kamatne stope» u odgovarajućem padežu.

#### Obrazloženje:

Riječi „fiksnu maržu“, zamjenjuju 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 banka 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.

#### **Amandman IV.**

Članak 15. mijenja se i glasi:

„Ovaj Zakon objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2014.

4

godine".

Obrazloženje:

Kako bi se osigurao primjeren rok za pripremu svih subjekata za primjenu i provedbu ovoga Zakona, određuje se njegovo stupanje na snagu 1. siječnja 2014. godine.

GLAVNA TAJNICA

Marica Matković

PREDSJEDNIK

Zoran Milanović