

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 14. rujna 2023.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predlagatelj:** | Ministarstvo financija |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predmet:** | Prijedlog zakona o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Banski dvori | Trg Sv. Marka 2 | 10000 Zagreb | tel. 01 4569 222 | vlada.gov.hr

**REPUBLIKA HRVATSKA**

**MINISTARSTVO FINANCIJA**

**NACRT**

**PRIJEDLOG ZAKONA O NAČINU, UVJETIMA I POSTUPKU SERVISIRANJA I KUPOPRODAJE POTRAŽIVANJA**

**Zagreb, rujan 2023.**

**PRIJEDLOG ZAKONA O NAČINU, UVJETIMA I POSTUPKU SERVISIRANJA I KUPOPRODAJE POTRAŽIVANJA**

**I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavna osnova za donošenje Zakona o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (u daljnjem tekstu: Prijedlog zakona) sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. – pročišćeni tekst i 5/14. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

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

1. **Ocjena stanja**

U Republici Hrvatskoj djelatnost kupoprodaje dospjelih potraživanja može biti predmet poslovanja trgovačkog društva te se upisuje u sudski registar u skladu s propisima o klasifikaciji djelatnosti. Sukladno navedenom, subjekti koji se bave djelatnošću kupoprodaje i servisiranja potraživanja, poznati i pod nazivom agencije za naplatu potraživanja, posluju na temelju upisa u sudski registar, uz zadovoljavanje svih uvjeta utvrđenih propisom kojim se uređuje osnivanje, ustroj, prestanak i statusne promjene trgovačkih društava pojedinog trgovačkog društva te se ne smatraju financijskim institucijama. Subjekti koji se bave djelatnošću kupoprodaje i servisiranja potraživanja specijalizirani su za naplatu dugovanja koje otkupljuju od vjerovnika, najčešće banaka, teleoperatera i komunalnih društava. Ugovorom o ustupu tražbine (cesiji) vjerovnici svoja potraživanja ustupaju agencijama za naplatu potraživanja te na navedene agencije prenose i sporedna prava koja su do tada imali prema dužniku (kao što su pravo prvenstva naplate, hipoteka, založno pravo, pravo iz ugovora s jamcem, pravo na kamate, ugovornu kaznu i sl.). Drugim riječima, agencije za naplatu potraživanja prema dužnicima imaju ista prava koja su prema njima imali vjerovnici prije ustupanja potraživanja. Agencije za naplatu potraživanja imaju pravo stupiti u kontakt s dužnikom i od njega naplatiti potraživanje koje im je od strane vjerovnika ustupljeno.

Subjekte koji se bave djelatnošću kupoprodaje i servisiranja potraživanja ne nadzire posebno i izrijekom određeno regulatorno tijelo. Ustupanje i kupoprodaja potraživanja regulirana je Zakonom o obveznim odnosima („Narodne novine“, br. 35/05., 41/08., 125/11., 78/15., 29/18., 126/21., 114/22. i 156/22.), Zakonom o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20. i 151/22.), kao i podzakonskim propisom odnosno Odlukom o kupoprodaji plasmana kreditnih institucija („Narodne novine“, br. 127/14., 24/18., 26/21. i 139/22.) koju je donijela Hrvatska narodna banka. Vezano za poslovnu praksu i postupanje agencija koje preuzimaju odnosno otkupljuju potraživanja, zabilježeni su brojni prigovori građana te je pri uređivanju aktivnosti agencija za naplatu potraživanja potrebno uzeti u obzir i zaštitu potrošača.

Na razini Europske unije (u daljnjem tekstu: EU) uočena je potreba da se uredi okvir za pružatelje usluge servisiranja kredita i kupce kredita. Naime, jedna od posljedica velike financijske krize iz 2008. godine je bilo ogromno nagomilavanje neprihodujućih kredita (u daljnjem tekstu: NPL) u bilancama banaka u EU. Neprihodujuća izloženost definirana je Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP, SL L 176, 27. 6. 2013.). Ugovor o kreditu općenito se smatra NPL-om ako prođe više od 90 dana, a da dužnik nije platio dogovorene rate ili kamatu. 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.) (u daljnjem tekstu: Direktiva 2021/2167) usklađuje pravila za pružatelje usluge servisiranja kredita i kupce kredita u pogledu prava vjerovnika iz NPL-a, a cilj joj je i razvoj sekundarnih tržišta NPL-ova u EU, uz istodobno osiguravanje da prodaja takvih kredita ne naruši prava dužnika. Države članice EU obvezne su prenijeti Direktivu 2021/2167 u nacionalne pravne sustave i objaviti do 29. prosinca 2023.

Direktiva 2021/2167 predviđa uvođenje odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita, na način da su pružatelji usluge servisiranja kredita obvezni zatražiti odobrenje za rad od nadležnog nacionalnog tijela. Odobrenje za rad bit će odobreno u slučaju ispunjenja točno određenih uvjeta, u protivnom, nezadovoljavanje uvjeta predstavlja osnovu za odbijanje zahtjeva. Konkretno, Direktiva 2021/2167 predviđa da pružatelj usluge servisiranja kredita mora biti pravna osoba s registriranim sjedištem na području EU, zatim podnositelj zahtjeva mora dokazati da članovi njegova upravljačkog ili nadzornog tijela imaju dovoljno dobar ugled, odnosno da te osobe nisu pravomoćno osuđene ili protiv njih nije pokrenut kazneni postupak ili istraga za kaznena djela koja se odnose na imovinu, financijske usluge, pranje novca, lihvarstvo, prijevaru, porezna kaznena djela, kaznena djela protiv tjelesnog integriteta kao i na ostala kaznena djela u okviru prava koja se odnose na trgovačka društva, stečaj, insolventnost ili zaštitu potrošača. Također, članovi upravljačkog ili nadzornog tijela moraju posjedovati znanje i iskustvo za vođenje poslovanja na kompetentan i odgovoran način, a pravna osoba podnositelj zahtjeva mora imati razvijene mehanizme unutarnje kontrole. Nadalje, Direktiva 2021/2167 navodi da se pružatelji usluge servisiranja kredita, između ostalog, moraju pridržavati nacionalnih propisa o zaštiti potrošača te da postupanje s dužnicima mora biti u dobroj vjeri, pošteno i profesionalno uz poštivanje osobnih podataka i privatnosti dužnika, a komunikacija s dužnikom ne smije biti uznemirujuća, prisilna ili uz korištenje nedopuštenog utjecaja. Također, Direktiva 2021/2167 propisuje dužnost pružatelja usluge servisiranja kredita za uspostavom instituta evidentiranja i obrade prigovora bez naknade.

Što se tiče obveza za nacionalna nadležna tijela, Direktiva 2021/2167 predviđa da nacionalna nadležna tijela moraju provesti postupak izdavanja odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja kredita. Nacionalna nadležna tijela dužna su u roku od 90 dana donijeti odluku o izdavanju odobrenja za rad ili odluku o odbijanju zahtjeva uz navođenje razloga za odbijanje. Uz to predviđeno je da nacionalna nadležna tijela imaju nadzorne ovlasti kao i da u određenim okolnostima mogu oduzeti odobrenje za rad pružateljima usluge servisiranja kredita. Također, moraju voditi registar svih pružatelja usluge servisiranja kredita te je pod određenim uvjetima potrebno omogućiti pružateljima usluge servisiranja kredita koji su dobili odobrenje u drugoj državi članici da djeluju na području EU.

Što se tiče poštivanja prava na informacije, Direktiva 2021/2167 predviđa da kreditne institucije moraju potencijalnim kupcima kredita dostaviti informacije o pravima vjerovnika kako bi sami mogli procijeniti vjerojatnost naplate nepodmirenog kredita, kao i da svojim nacionalnim tijelima moraju dvaput godišnje pružiti informacije kao što su podaci o kupcima kredita i ukupni nepodmireni iznos prenesenih kreditnih portfelja. S druge strane, kupci kredita koji prenose prava vjerovnika moraju dvaput godišnje nadležnim tijelima pružiti informacije o novom kupcu i informacije poput ukupnog nepodmirenog iznosa iz prenesenih ugovora.

Očekuje se da će se primjenom Direktive 2021/2167 osigurati i ujednačiti uvjeti za ulazak kupaca kredita i pružatelja usluge servisiranja kredita na tržište, ali i omogućiti da se temeljem odobrenja za prekogranično poslovanje djelatnosti obavljaju na cijelom jedinstvenom tržištu EU, što bi posebno unaprijedilo tržišno natjecanje u bankarskom sektoru dok bi kreditnim institucijama omogućilo prodaju kredita na konkurentnim tržištima. S druge strane, kreditne institucije bi mogle smanjiti izloženost kreditima koji su postali loši, a sredstva bi mogle preusmjeriti u nove oblike kreditiranja gospodarstva dok bi se uspostavom dodatnih mehanizama trebalo osigurati da ustupanje vjerovnikovih prava iz hipotekarnog ugovora o kreditu ili samog ugovora o kreditu trećoj osobi ne utječe na razinu zaštite potrošača.

Bolja zaštita dužnika prije i nakon kupoprodaje potraživanja, kao i nadzor nad radom subjekata koji se bave djelatnošću kupoprodaje i servisiranja potraživanja općenito, najvažnija su pitanja koja zahtijevaju nacionalno uređenje, budući da zakonodavstvo usvojeno na razini EU, tj. Direktiva 2021/2167 predstavlja određene prilagodbe u ovom području te ne uređuje sve aspekte koji su bitni u nacionalnim zakonodavstvima pojedinih država članica, uključujući i Republiku Hrvatsku. Iako nije riječ o financijskim institucijama, ipak je riječ o društvima koja između ostalog preuzimaju financijska potraživanja koja su bila prije pod nadzorom Hrvatske narodne banke te koja bi trebalo nastaviti pratiti. Prijedlogom zakona o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja predviđeno je da Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat vrše nadzor nad poslovanjem subjekata koji će pružati usluge servisiranja navedenih financijskih potraživanja.

Kako je i prethodno navedeno, uz kredite koji se preuzimaju od banaka, ugovorima o ustupanju tražbina (cesiji) preuzimaju se i druga potraživanja od vjerovnika kao što su teleoperateri, komunalna društva i dr. Ugovorom o ustupu tražbine (cesiji) vjerovnici svoja potraživanja ustupaju subjektima koji se bave djelatnošću kupoprodaje i servisiranja drugog potraživanja te na njih prenose i sporedna prava koja su do tada imali prema dužniku (kao što su pravo prvenstva naplate, hipoteka, založno pravo, pravo iz ugovora s jamcem, pravo na kamate, ugovornu kaznu i sl.). To znači da subjekti koji se bave djelatnošću kupoprodaje i servisiranja drugog potraživanja prema dužnicima imaju ista prava koja su prema njima imali vjerovnici prije ustupanja potraživanja. U tom smislu, pružatelji usluge servisiranja drugog potraživanja imaju pravo stupiti u kontakt s dužnikom i od njega naplatiti drugo potraživanje koje im je od strane vjerovnika ustupljeno. Vezano za poslovnu praksu i postupanje tzv. agencija za naplatu potraživanja, koje su u suštini pružatelji usluge servisiranja drugog potraživanja, zabilježeni su brojni prigovori građana pa je uz osiguravanje preduvjeta za poticanje razvoja sekundarnog tržišta, pri uređivanju aktivnosti subjekata koji se bave djelatnošću kupoprodaje i servisiranja drugog potraživanja potrebno uzeti u obzir najveću moguću razinu zaštite dužnika.

1. **Osnovna pitanja koja se uređuju Prijedlogom zakona**

Imajući u vidu u uvodnom dijelu navedene propise na snazi, Direktivu 2021/2167, ali i probleme koji su se pojavili u praksi u Republici Hrvatskoj, potrebno je izraditi jedinstveni propis koji će prenijeti pravnu stečevinu u nacionalno zakonodavstvo, ali i adresirati nacionalna otvorena pitanja.

Cilj ovoga Prijedloga zakona je urediti pravila postupanja prema dužnicima prije kupoprodaje, a posebice nakon kupoprodaje potraživanja te nadzor nad radom pružatelja usluge servisiranja potraživanja. Krajnji ishod, odnosno promjena koja se očekuje primjenom ovoga Zakona, je definiranje kvalitetnog zakonskog okvira kojim će se regulirati kupoprodaja i servisiranje potraživanja uz odgovarajuću zaštitu položaja dužnika i vjerovnika.

Prijedlog zakona adresirat će nekoliko važnih pitanja, a to su obavijest dužniku o namjeri kupoprodaje ugovora o neprihodonosnom kreditu, odnosno drugog potraživanja i obavijest o izvršenoj kupoprodaji ugovora o neprihodonosnom kreditu, odnosno drugog potraživanja, kao i obavijest o strukturi duga.

Kroz ovaj novi zakonodavni okvir predlaže se optimalno rješenje kako bi se uredilo pitanje kupoprodaje i servisiranja potraživanja bez da se bilo koju stranu dovede u nepovoljniji položaj, ali i uređenje rada i nadzora nad subjektima koji se bave takvom djelatnošću.

1. **Posljedice koje će donošenjem Zakona proisteći**

Osnovni cilj novog zakonodavnog okvira je urediti pravila za rad subjekata koji se bave djelatnošću kupoprodaje i naplate, tj. servisiranja potraživanja, ali i pravila koja je potrebno primijeniti prije i nakon kupoprodaje potraživanja, kao i nadzor nad radom subjekata koji se bave djelatnošću kupoprodaje i servisiranja potraživanja. S obzirom na specifičnost poslovanja, pružateljima usluge servisiranja kredita odobrenja za njihov rad izdavat će Hrvatska narodna banka koja će ujedno vršiti i nadzor nad njihovim radom. U odnosu na pružatelje usluge servisiranja drugih potraživanja, nadzor nad njihovim radom obavljat će Financijski inspektorat Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Izvjesno je kako će uspostavom opisanog sustava biti adresirano nekoliko važnih pitanja, a to su obavijest dužniku o namjeri kupoprodaje ugovora o neprihodonosnom kreditu, odnosno drugog potraživanja i obavijest o izvršenoj kupoprodaji ugovora o neprihodonosnom kreditu, odnosno drugog potraživanja te obavijest o strukturi duga.

Provedba navedenih ciljeva trebala bi dovesti do jačanja pravne sigurnosti u postupcima koji uslijede nakon kupoprodaje potraživanja drugih vjerovnika na novog vjerovnika različitog od izvornog vjerovnika.

**III. OCJENA I IZVORI SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVEDBU ZAKONA**

Za provedbu Prijedloga zakona nije potrebno osigurati sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

**PRIJEDLOG ZAKONA O NAČINU, UVJETIMA I POSTUPKU SERVISIRANJA I KUPOPRODAJE POTRAŽIVANJA**

**DIO PRVI**

**OPĆE ODREDBE**

*Predmet Zakona*

**Članak 1.**

Ovim se Zakonom utvrđuje zajednički okvir i zahtjevi koji se odnose na:

a) pružatelje usluge servisiranja kredita u pogledu prava i obveza vjerovnika iz 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 i obveza vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu koji je izdala kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji

c) odnose prema dužnicima

d) izdavanje i ukidanje odobrenja za rad

e) prekogranično pružanje usluge servisiranja

f) nadzor nad primjenom Zakona

g) suradnja nadležnoh tijela

h) kupce i pružatelje usluga drugih potraživanja

i) prekršajne odredbe.

*Usklađivanje s propisima Europske unije*

**Članak 2.**

Ovim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima se 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.) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2021/2167).

*Odnos prema drugim propisima*

**Članak 3.**

(1) Ovaj Zakon ne utječe na primjenu načela ugovornog prava u odnosu na ugovore o kreditu i ugovore o drugim potraživanjima na koje se primjenjuje ili na prava koje se temelje na Uredbi (EZ) br. 593/2008 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. lipnja 2008. o pravu koje se primjenjuje na ugovorne obveze (Rim I) i Uredbi (EU) br. 1215/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2012. o nadležnosti, priznavanju i izvršenju sudskih odluka u građanskim i trgovačkim stvarima (preinačena) ili na prava iz propisa kojim se uređuje zaštita potrošača, propisa kojim se uređuju potrošački krediti, propisa kojim se uređuju stambeno potrošački krediti, propisa kojim se uređuje ovrha i osiguranje i propisa koji uređuje vlasništvo i druga stvarna prava.

(2) Ovaj Zakon ne utječe na zahtjeve koji se odnose na poslove servisiranja kredita kada je kupac kredita subjekt s posebnom namjenom u sekuritizaciji, kako je definirano Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2017/2402 o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju („Narodne novine“, br. 63/20. i 126/21.) pod uvjetom da:

* ne utječe na razinu zaštite potrošača propisanu ovim Zakonom i
* osigurava da Hrvatska narodna banka od pružatelja usluge servisiranja kredita sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dobiva potrebne podatke.

*Načelo ravnopravnosti*

**Članak 4.**

(1) Kupac kredita i kupac drugog potraživanja imaju ista prava prema dužniku koja je prema njemu imao vjerovnik prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodnosnog kredita, odnosno ugovora o kupoprodaji drugog potraživanja, a dužnik u odnosu prema kupcu kredita i kupcu drugog potraživanja ne smije biti pravno ili stvarno u nepovoljnijem položaju.

(2) U smislu stavka 1. ovoga članka kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 11. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita ili izvoditelj usluge servisiranja kredita imaju pravo stupiti u kontakt s dužnikom i od njega naplatiti potraživanje po kreditu.

(3) U smislu stavka 1. ovoga članka kupac drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja ili izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja imaju pravo stupiti u kontakt s dužnikom i od njega naplatiti drugo potraživanje.

(4) Prilikom sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodnosnog kredita, odnosno ugovora o kupoprodaji drugog potraživanja, vjerovnik može na kupca kredita i kupca drugog potraživanja prenijeti samo one osobne podatke dužnika koji su povezani s ugovorom o kreditu odnosno s ugovorom o drugom potraživanju.

(5) Kupcu kredita i kupcu drugog potraživanja nije dopušteno prikupljati osobne podatke dužnika različite od podataka iz stavka 4. ovoga članka, osim onih koji su dostupni u javnim registrima, a do kojih kupac kredita odnosno kupac drugog potraživanja može doći kao vjerovnik odnosno zainteresirana strana.

*Načelo poštenog i profesionalnog postupanja prema potrošaču*

**Članak 5.**

Kupac kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita, izvoditelj usluge servisiranja kredita, odnosno kupac drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužni su u svojim odnosima s potrošačem postupati u dobroj vjeri, pošteno i s profesionalnom pažnjom te poštivati i štititi osobne podatke, kao i privatnost dužnika.

*Načelo zabrane nepoštene poslovne prakse i neprimjerene komunikacije s potrošačem i drugima*

**Članak 6.**

(1) Nepoštena poslovna praksa je zabranjena, a kupcu kredita, pružatelju usluge servisiranja kredita, izvoditelju usluge servisiranja kredita, odnosno kupcu drugog potraživanja, pružatelju usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelju usluge servisiranja drugog potraživanja je osobito zabranjeno kontaktirati potrošača na neprimjeren način, uznemiravati potrošača, vršiti prisilu prema potrošaču ili nedopušteno utjecati na potrošača te mu je zabranjeno kontaktirati, uznemiravati, vršiti prisilu ili nedopušteno utjecati na članove kućanstva potrošača, susjede, rodbinu i druge osobe s njim povezane.

(2) Poslovna praksa je nepoštena:

* ako je suprotna zahtjevima profesionalne pažnje i
* ako je zavaravajuća i/ili agresivna.

(3) Poslovna praksa smatra se zavaravajućom ako sadrži netočne informacije, zbog čega je neistinita ili ako na neki drugi način, uključujući njezino cjelokupno predstavljanje, pa čak ako je informacija činjenično točna, zavarava ili je vjerojatno da će zavarati potrošača, čime ga navodi ili je vjerojatno da će ga navesti da donese odluku koju inače ne bi donio, a posebno ako u konkretnom slučaju, uzimajući u obzir sva obilježja i okolnosti slučaja, kao i ograničenja konkretnog sredstva komunikacije, ne sadrži važne obavijesti koje su, ovisno o kontekstu, potrebne potrošaču.

(4) Poslovna praksa smatra se agresivnom ako u konkretnom slučaju, uzimajući u obzir sva obilježja i okolnosti slučaja korištenjem uznemiravanja, prisile, uključujući fizičku silu ili prijetnju te nedopušten utjecaj, u bitnoj mjeri umanjuje ili je vjerojatno da će umanjiti slobodu izbora ili postupanja potrošača te ga time navede ili je vjerojatno da će ga navesti da donese odluku o postupanju koju inače ne bi donio.

(5) Prilikom odlučivanja o tome je li u poslovnoj praksi korišteno uznemiravanje, prisila, uključujući silu ili prijetnju ili nedopušten utjecaj iz stavka 4. ovoga članka vodit će se računa o:

* tome jesu li se kupac kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita, izvoditelj usluge servisiranja kredita, odnosno kupac drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja koristili prijetećim ili uvredljivim rječnikom ili ponašanjem
* tome jesu li kupac kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita, izvoditelj usluge servisiranja kredita, odnosno kupac drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja iskorištavali nesretne ili druge okolnosti u kojima se potrošač nalazio, a koje su bile tolikog značenja da su umanjile sposobnost potrošača da razumno rasuđuje, a kupac kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita, izvoditelj usluge servisiranja kredita, odnosno kupac drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja su bili svjesni da će te okolnosti utjecati na odluku potrošača u odnosu na postupanje
* postojanju bilo kojeg otežavajućeg ili nerazmjernog ograničenja izvanugovorne prirode koje su kupac kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita, izvoditelj usluge servisiranja kredita, odnosno kupac drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja nametnuli potrošaču u slučaju da potrošač želi ostvariti neko svoje pravo i
* korištenju bilo kakve prijetnje o poduzimanju radnji koje se po zakonu ne mogu poduzeti.

(6) Agresivnom poslovnom praksom smatraju se sljedeći postupci:

* kontaktiranje potrošača na neprimjeren način, a osobito uznemiravanje potrošača, vršenje prisile prema potrošaču ili nedopušteno utjecanje na potrošača
* stvaranje dojma da potrošač ne može napustiti poslovne prostorije sve dok ne sklopi ugovor ili potpiše bilo kakav drugi akt
* posjećivanje potrošača u njegovu domu, ignorirajući pritom zahtjev potrošača da se napusti njegov dom ili da ga se više ne posjećuje
* ustrajno i neželjeno komuniciranje s potrošačem putem telefona, telefaksa, pisanim putem i to putem pošte, elektroničke pošte, kratkih tekstnih poruka (SMS poruke), telefaksa, elektroničke pošte ili drugog sredstva daljinske komunikacije i
* izravno obavještavanje potrošača da će posao ili opstanak kupca kredita, pružatelja usluge servisiranja kredita, izvoditelja usluge servisiranja kredita, odnosno kupca drugog potraživanja, pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja biti ugrožen ako potrošač ne poduzme određene radnje.

(7) Teret dokaza o istinitosti činjeničnih tvrdnji u vezi s poslovnom praksom je na kupcu kredita, pružatelju usluge servisiranja kredita, izvoditelju usluge servisiranja kredita, odnosno kupcu drugog potraživanja, pružatelju usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelju usluge servisiranja drugog potraživanja.

*Korištenje pojmova s rodnim značenjem*

**Članak 7.**

Izrazi koji se koriste u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

*Zaštita osobnih podataka*

**Članak 8.**

Obrada osobnih podataka za potrebe 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 stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (Tekst značajan za EGP; SL L 119 od 4.5.2016.).

**DIO DRUGI**

**KUPOPRODAJA NEPRIHODONOSNIH KREDITA**

GLAVA I.

OPĆE ODREDBE O POJMOVIMA KOJI SE KORISTE U DIJELU DRUGOM ZAKONA I PODRUČJU PRIMJENE

*Pojmovi*

**Članak 9.**

Pojedini pojmovi u smislu Dijela Drugog Zakona imaju sljedeće značenje:

1. *država članica domaćin* je država članica Europske unije koja nije matična država članica i u kojoj je pružatelj usluge servisiranja kredita osnovao podružnicu ili u kojoj pruža usluge servisiranja kredita te, država članica u kojoj dužnik ima prebivalište ili sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim propisima nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegovo mjesto uprave
2. *dužnik* je pravna ili fizička osoba, uključujući pravnog sljednika pravne osobe odnosno nasljednika fizičke osobe, koja je s kreditnom institucijom sklopila ugovor o kreditu
3. *izvoditelj usluge servisiranja kredita* je pravna osoba ili obrtnik u smislu propisa kojim se uređuje sadržaj, način i uvjeti za obavljanje obrta, kojoj je pružatelj usluge servisiranja kredita povjerio obavljanje neke od usluga servisiranja kredita
4. *kreditna institucija* znači kreditna institucija kako je definirana 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. 648/2013 (SL L 176, 27. 6. 2013.) (u daljnjem tekstu: Uredba br. 575/2013), a na području Republike Hrvatske to su banka, štedna banka i stambena štedionica
5. *kvalificirani udio* znači kvalificirani udio kako je definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013
6. *kupac kredita* je 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 u skladu s ovim Zakonom, a koja nije dužnik iz tog ugovora o neprihodonosnom kreditu
7. *matična država članica* je, kada je riječ o pružatelju usluge servisiranja kredita, država članica Europske unije u kojoj se nalazi njegovo sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim propisima nema registrirano sjedište, država članica Europske unije u kojoj se nalazi njegovo mjesto uprave, ili kada je riječ o kupcu kredita, država članica Europske unije u kojoj kupac kredita ili njegov zastupnik imaju prebivalište ili sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim propisima nema registrirano sjedište, država članica Europske unije u kojoj se nalazi njegovo mjesto uprave
8. *mikro, mali i srednji poduzetnik* kako je uređeno propisom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika
9. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je ugovorna strana u ugovoru o kreditu na koju se primjenjuje ovaj Zakon i koja djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti
10. *profesionalna pažnja* podrazumijeva standard strukovnih sposobnosti i stupanj pažnje za koje se razumno očekuje da će ih kupac kredita i pružatelj usluge servisiranja kredita, izvoditelj usluge servisiranja kredita, odnosno kupac drugog potraživanja i pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja primjenjivati u odnosu s dužnikom, a koje su u skladu s poštenom poslovnom praksom i načelom savjesnosti i poštenja na području njihova djelovanja
11. *pružatelj usluge servisiranja kredita* je trgovačko društvo sukladno propisu kojim se uređuje osnivanje, ustroj, prestanak i statusne promjene trgovačkih društava, a koja u okviru svoje djelatnosti u svoje ime ili u ime i za račun kupca kredita ostvaruje prava i izvršava obveze koje kupcu kredita pripadaju kao vjerovniku na temelju ugovora o neprihodonosnom kreditu i pruža jednu ili više usluga servisiranja kredita
12. *radnim danom* se smatra svaki dan osim subote i nedjelje i dana koji je određen propisom kojim se uređuju blagdani, spomendani i neradni dani u Republici Hrvatskoj
13. *registrirano sjedište* je sjedište pravne osobe u državi članici ili trećoj državi ili ako nema sjedište, mjesto u državi članici ili trećoj državi u kojoj se nalazi uprava
14. *treća država* je država koja nije država članica
15. *ugovor o kreditu* znači ugovor o kreditu kako je prvotno odobren, izmijenjen ili zamijenjen, kojim kreditna institucija odobrava kredit u pogledu odgode plaćanja, zajma ili drugog sličnog financijskog aranžmana
16. *ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita* je ugovor o ustupanju tražbine iz ugovora o neprihodnosnom kreditu temeljem kojega se kreditna institucija obvezuje prenijeti tražbinu i sporedna prava iz ugovora o neprihodonosnom kreditu
17. *ugovor o neprihodonosnom kreditu* je ugovor o kreditu koji je klasificiran kao neprihodujuća izloženost u skladu s člankom 47.a Uredbe (EU) br. 575/2013
18. *ugovor o servisiranju kredita* je pisani ugovor sklopljen između kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja kredita u svezi s uslugama koje će pružatelj usluge servisiranja kredita obavljati u ime kupca kredita
19. *upravljačko i nadzorno tijelo* je tijelo ili tijela pravne osobe koja su imenovana u skladu s propisom kojim se uređuje osnivanje, ustroj, prestanak i statusne promjene trgovačkih društava, a koja su ovlaštena odrediti strategiju i ciljeve pravne osobe te koja nadziru i prate odlučivanje u vezi s upravljanjem, uključujući osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem trgovačkog društva

20. *usluga servisiranja kredita* je jedna ili više sljedećih aktivnosti:

* ubiranje i naplata dospjelog duga dužnika, a koja predstavlja ostvarivanje prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, u skladu s propisima
* ponovno pregovaranje s dužnikom u pogledu uvjeta povezanih s pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu u skladu s propisima i uputama kupca kredita, ako pružatelj usluge servisiranja kredita nije kreditni posrednik kako je definiran propisom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje ili propisom kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje
* postupanje s prigovorima povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu
* informiranje dužnika o promjenama kamatne stope ili naknadama ili dospjelim potraživanjima povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu

21. *vjerovnik* je kreditna institucija koja je odobrila kredit ili kupac kredita u skladu s ovim Zakonom.

*Sudužnici i jamci*

**Članak 10.**

Sve obveze koje je dužan ispuniti prema dužniku, a koje su propisane ovim Zakonom, kupac kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja kredita iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona dužan je ispuniti i prema sudužniku ili jamcu iz pojedinog ugovora o neprihodonosnom kreditu.

*Opća odredba o primjeni Dijela Drugog Zakona*

**Članak 11.**

Kreditnoj instituciji dopušteno je sklopiti ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita samo s kupcem kredita iz Dijela Drugog Zakona i sukladno odredbama iz Dijela Drugog Zakona.

*Područje primjene*

**Članak 12.**

(1) Ovaj dio Zakona primjenjuje se na sljedeće subjekte:

* kupca kredita u dijelu ostvarivanja prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu koji je odobrila kreditna institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji
* pružatelja usluge servisiranja kredita koji djeluju u ime i za račun kupca kredita radi ostvarivanja njegovih prava kao vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, koji je odobrila kreditna institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji.

(2) Ovaj dio Zakona ne primjenjuje se na:

* servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, koje provodi:

a) kreditna institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji

b) društvo za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima koje ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje osnivanje i rad alternativnih investicijskih fondova i njihovih upravitelja te društvo za upravljanje koje ima odobrenja za rad u skladu s propisom kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom i društava za upravljanje koja njima upravljaju, u ime fonda kojim upravlja

c) pravna osoba koja je vjerovnik u smislu propisa kojim se uređuje potrošačko kreditiranje i ima odobrenje Ministarstva financija za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja na području Republike Hrvatske kada provodi servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu za koje je prethodno bila izvorni vjerovnik, a koja nije institucija iz točke a) ovoga podstavka

* servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu koji nije odobrila kreditna institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji, osim ako su prava vjerovnika iz ugovora o kreditu zamijenjena ugovorom o kreditu koji je odobrila kreditna institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji
* kupnju prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ako je kupac kredita kreditna institucija s poslovnim nastanom u Europskoj uniji
* servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, koje provode javni bilježnici ili odvjetnici s prebivalištem ili sjedištem u Republici Hrvatskoj kada pružaju usluge servisiranja kredita u okviru svoje profesionalne djelatnosti.

GLAVA II.

ODNOSI S DUŽNICIMA

POGLAVLJE I.

SUSTAV OBAVJEŠTAVANJA I NAČIN KOMUNIKACIJE

*Dostava obavijesti o namjeri kupoprodaje ugovora o neprihodonosnom kreditu*

**Članak 13.**

(1) Kreditna institucija je dužna najmanje 30 dana prije kupoprodaje ugovora o neprihodnosnom kreditu dužniku poslati obavijest o ukupnom stanju duga na datum slanja obavijesti, kao i strukturu duga prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi te informaciju kako se navedeni iznosi mogu platiti, uz najavu namjere kupoprodaje prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu i navodeći pri tome namjeravani datum kupoprodaje, a koji ne može biti kraći od 30 dana od datuma slanja obavijesti.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija u sanaciji nije dužna poslati obavijest iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka mora biti sastavljana razumljivim riječima i u jednostavnom obliku na hrvatskom jeziku i latiničnim pismom te dostavljena dužniku ugovorenim putem komunikacije između kreditne institucije i dužnika.

(4) Ako između kreditne institucije i dužnika nije ugovoren način komunikacije, obavijest iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija je dužna poslati dužniku putem minimalno jednog kanala komunikacije, pisanim ili elektroničkim putem.

*Dostava obavijesti o kupoprodaji ugovora o neprihodonosnom kreditu*

**Članak 14.**

(1) Nakon svakog sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, a prije prve naplate duga, ali i kad god to dužnik zatraži, kupac kredita dužan je dužniku ugovorenim načinom komunikacije uputiti obavijest sa sljedećim podacima:

a) informaciju o kupoprodaji koja je izvršena uključujući i datum sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita

b) o sklopljenom ugovoru o servisiranju kredita i datum njegovog sklapanja

c) identifikacijske i kontakt podatke kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja kredita ili imenovanog subjekta za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona

d) presliku odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita, izdanom u skladu s člankom 26. ovoga Zakona

e) identifikacijske i kontakt podatke izvoditelja usluge servisiranja kredita, ako je sklopljen ugovor s izvoditeljem usluge servisiranja kredita

f) vidljivo istaknuto ime i prezime osobe od koje kod kupca kredita, imenovanog subjekta za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili kod pružatelja usluge servisiranja kredita i ako je angažiran, izvoditelja usluge servisiranja kredita od koje dužnik može dobiti potrebne informacije ili izjaviti prigovor

g) informaciju o iznosu koji dužnik duguje u trenutku slanja obavijesti, uz navođenje ukupnog stanja duga i strukturu duga prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi

h) izjavu kojom se potvrđuje da se u vezi s prenesenim ugovorom o kupoprodaji neprihodonosnog kredita nadalje primjenjuje cjelokupno pravo Europske unije i pravo Republike Hrvatske, prije svega ono koje se odnosi na izvršenje ugovora, zaštitu potrošača, prava dužnika i kazneno pravo

i) naziv, adresu i kontakt podatke nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici Europske unije u kojoj se nalazi prebivalište ili registrirano sjedište dužnika, a kojem dužnik može podnijeti pritužbu.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako je kupac kredita imenovao subjekta za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili ako je sklopio ugovor s pružateljem usluge servisiranja kredita, obavijest iz stavka 1. ovoga članka dužniku je dužan poslati imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona odnosno pružatelj usluge servisiranja kredita.

(3) Kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je u svakoj komunikaciji s dužnikom navesti kontakt podatke o osobi iz stavka 1. točke f) ovoga članka.

(4) U slučaju imenovanja novoga pružatelja usluge servisiranja kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili novi pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je dužniku poslati obavijest s uključenim informacijama iz stavka 1. točaka b), c), d) i f) ovoga članka.

(5) Obavijest iz stavaka 1. i 4. ovoga članka mora biti sastavljena razumljivim riječima i u jednostavnom obliku na hrvatskom jeziku i latiničnim pismom te dostavljena ugovorenim putem komunikacije između kreditne institucije i dužnika.

(6) Ako između kreditne institucije i dužnika nije bio ugovoren način komunikacije, osobe iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dužne su obavijest iz stavaka 1. i 4. ovoga članka poslati dužniku putem minimalno jednog kanala komunikacije, pisanim ili elektroničkim putem.

(7) Odredbe ovoga članka ne utječu na obveze koje su propisane drugim propisima, a koje se odnose na obavještavanje dužnika.

*Troškovi slanja obavijesti i naknada*

**Članak 15.**

Troškove slanja obavijesti koje je kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan poslati dužniku u skladu s ovim Zakonom, niti ikakve naknade izvan strukture duga, ne smije snositi dužnik.

*Komunikacija kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja kredita s dužnikom*

**Članak 16.**

(1) Kupcu kredita, imenovanom subjektu za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelju usluge servisiranja kredita i izvoditelju usluge servisiranja kredita dopušteno je komunicirati s dužnikom telefonom, pisanim putem i to putem pošte, elektroničke pošte ili kratkih tekstnih poruka (SMS poruke), odnosno prethodno ugovorenim načinom komunikacije s dužnikom.

(2) Kupcu kredita, imenovanom subjektu za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelju usluge servisiranja kredita i izvoditelju usluge servisiranja kredita dopušteno je komunikaciju iz stavka 1. ovoga članka obavljati isključivo radnim danom u razdoblju od 8:00 do 20:00 sati.

(3) Kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita ne smije kontaktirati dužnika više od jednom tijekom istog mjeseca za isti ugovor o neprihodnosnom kreditu, osim u sljedećim slučajevima:

* ako obavještava dužnika da će pokrenuti postupak radi prisilne naplate po ugovoru o neprihodnosnom kreditu
* ako obavještava dužnika da odustaje od naplate po ugovoru o neprihodonosnom kreditu
* ako kontaktira dužnika s obvezujućom ponudom/nagodbom kojom se nudi umanjenje duga i/ili obročna otplata duga po ugovoru o neprihodonosnom kreditu slijedom ponovnog pregovaranja s dužnikom u pogledu uvjeta povezanih s pravima vjerovnika iz ugovora o kreditu
* ako dužnik na to da izričiti pisani pristanak.

(4) Kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita ne smije kontaktirati dužnika na radnom mjestu niti smije kontaktirati poslodavca dužnika bez izričitog pisanog pristanka dužnika.

(5) Kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita ne smije posjećivati dužnika u njegovom domu, osim bez izričitog pisanog pristanka dužnika.

POGLAVLJE II.

RJEŠAVANJE PRIGOVORA I PRITUŽBI

*Postupak rješavanja prigovora dužnika*

**Članak 17**.

(1) Kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan je omogućiti dužniku podnošenje pisanog prigovora bez naknade u svojim poslovnim prostorijama, putem pošte ili elektroničke pošte.

(2) Kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita može omogućiti dužniku podnošenje pisanog prigovora i putem drugih sredstava komunikacije koja omogućuje pohranu zapisa o vremenu i sadržaju komunikacije na trajnom mediju.

(3) Kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan je na jasan, vidljiv i čitljiv način istaknuti obavijest o načinu podnošenja pisanog prigovora iz stavka 1. ovoga članka i postupku za rješavanje prigovora dužnika u svojim poslovnim prostorijama i na internetskoj stranici ako je uspostavljena.

(4) Kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan je, bez odgode, u pisanom obliku putem pošte, elektroničke pošte ili na način određen stavkom 2. ovoga članka potvrditi primitak prigovora iz stavka 1. ovoga članka.

(5) Kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan je dužniku dostaviti odgovor na sve primjedbe navedene u prigovoru iz stavka 1. ovoga članka najkasnije u roku od 15 dana od dana zaprimanja prigovora i to pisanim putem ili, ako je tako ugovoreno između kupca kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovanog subjekta za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelja usluge servisiranja kredita i izvoditelja usluge servisiranja kredita pružatelja usluge servisiranja kredita i dužnika, na drugom trajnom mediju, jasno se izjašnjavajući prihvaća li osnovanost prigovora potrošača.

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, ako kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita ne može dati odgovor u roku iz stavka 5. ovoga članka iz razloga na koje nije mogao utjecati, kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan je dužniku u tom roku dostaviti obavijest u kojemu se navode razlozi kašnjenja odgovora na prigovor, kao i navesti rok do kojega će dužnik primiti konačan odgovor koji ne smije biti duži od 35 dana od dana zaprimanja prigovora.

(7) Kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan je u odgovoru na prigovor uputiti dužnika na mogućnost podnošenja pritužbe Hrvatskoj narodnoj banci.

(8) Imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke c) ovoga Zakona dužan je u odgovoru na prigovor uputiti dužnika na mogućnost podnošenja pritužbe Ministarstvu financija, Financijskom inspektoratu (u daljnjem tekstu: Financijski inspektorat).

(9) Kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan je izraditi i primjenjivati primjerene i učinkovite procedure za rješavanje prigovora dužnika te ih učiniti dostupnim dužniku na hrvatskom jeziku i latiničnim pismu ili na drugom jeziku i pismu ugovorenom s dužnikom.

(10) Kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan je prigovore dužnika obrađivati bez naknade te voditi evidenciju o svim podnesenim prigovorima i mjerama koje su poduzete u postupanju sa svakim pojedinim prigovorom.

(11) Ako pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice pruža usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske preko podružnice ili izvoditelja usluge servisiranja kredita koji posluje na temelju prava poslovnog nastana, prigovor iz stavka 1. ovoga članka podnosi se podružnici ili izvoditelju usluge servisiranja kredita, a obveze iz stavaka 3. do 10. ovoga članka odnose se na podružnicu odnosno izvoditelja usluge servisiranja kredita.

(12) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom propisuje sadržaj procedura za rješavanje prigovora koje dužnik podnosi subjektima nadzora Hrvatske narodne banke.

(13) Ministar nadležan za financije pravilnikom propisuje sadržaj procedura za rješavanje prigovora koje dužnik podnosi imenovanom subjektu za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke c) ovoga Zakona.

*Pritužba Hrvatskoj narodnoj banci i Financijskom inspektoratu*

**Članak 18.**

(1) Dužnik može Hrvatskoj narodnoj banci uputiti pritužbu protiv kupca kredita, imenovanog subjekta za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, pružatelja usluge servisiranja kredita i izvoditelja usluge servisiranja kredita ako smatra da postupaju protivno odredbama ovoga Zakona.

(2) Nakon zaprimanja pritužbe iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka pozvat će kupca kredita, imenovanog subjekta za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, pružatelja usluge servisiranja kredita i izvoditelja usluge servisiranja kredita na kojeg se ta pritužba odnosi da dostavi svoje očitovanje i dokaze na koje se poziva, osim ako iz same pritužbe i podataka poznatih Hrvatskoj narodnoj banci proizlazi da pritužba nije osnovana.

(3) Kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužan je u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti dulji od deset dana od dana primitka poziva, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci svoje očitovanje i dokaze na koje se poziva.

(4) Ako povodom pritužbe Hrvatska narodna banka utvrdi da postoji osnovana sumnja da je kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita postupio protivno odredbama ovoga Zakona postupit će u skladu s propisom kojim se uređuje prekršajni postupak.

(5) Nakon provedenog nadzora Hrvatska narodna banka obavijestit će podnositelja pritužbe o svom nalazu i o poduzetim mjerama u roku od 30 dana od dana završetka nadzora, a u slučaju potrebe izricanja mjera 30 dana od dana donošenja rješenja.

(6) Odredbe ovoga članka primjenjuju se i na pritužbe protiv podružnica i zastupnika pružatelja usluge servisiranja kredita osnovanih u drugoj državi članici koji usluge servisiranja kredita u Republici Hrvatskoj pružaju na temelju prava na poslovni nastan.

(7) Ako Hrvatska narodna banka primi pritužbu protiv pružatelja usluge servisiranja kredita osnovanog u drugoj državi članici koji usluge servisiranja kredita u Republici Hrvatskoj pruža neposredno ili preko zastupnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona koristeći se slobodom pružanja usluga, takvu će pritužbu proslijediti nadležnom tijelu matične države članice.

(8) Odredbe ovoga članka na odgovarajući se način odnose na upućivanje pritužbi Financijskom inspektoratu protiv imenovanog subjekta za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke c) ovoga Zakona ako dužnik smatra da postupa protivno odredbama ovoga Zakona.

GLAVA III.

KUPCI KREDITA

*Pravo na informacije iz ugovora o kreditu*

**Članak 19.**

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je potencijalnom kupcu kredita dati potrebne informacije o pravima koja kao vjerovnik ima iz ugovora o neprihodonosnom kreditu te, ako postoji, o predmetu zaloga kako bi se potencijalnom kupcu kredita omogućilo da provede vlastitu procjenu vrijednosti prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu te o vjerojatnosti povrata vrijednosti iz tog ugovora prije sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita.

(2) Potencijalni kupac neprihodonosnog kredita s podacima iz stavka 1. ovoga članka dužan je postupati u skladu s odredbama o bankovnoj tajni i povjerljivim podacima iz propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

(3) Podatke iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija daje na obrascima koji su u skladu s provedbenim tehničkim standardima koje donosi Europska komisija u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenog 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.

(4) Kreditna institucija dužna je obrasce iz stavka 3. ovoga članka upotrebljavati i za razmjenu informacija prilikom prijenosa ugovora o neprihodonosnom kreditu na drugu kreditnu instituciju.

*Obveze kupca kredita*

**Članak 20.**

(1) Kupac kredita koji ima registrirano sjedište u Republici Hrvatskoj dužan je najkasnije na datum sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita imenovati subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelja usluge servisiranja kredita sa sjedištem u Europskoj uniji radi obavljanja usluge servisiranja kredita iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenog s potrošačem.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, obveza se ne odnosi na kupca kredita iz članka 25. stavka 3. ovoga Zakona.

(3) Ako kupac kredita nema registrirano sjedište u Europskoj uniji, njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona dužan je imenovati jednu od osoba iz stavka 1. ovoga članka, osim ako je sam zastupnik subjekt iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, radi obavljanja usluge servisiranja kredita iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenog sa:

* fizičkom osobom, uključujući potrošače i osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost ili
* mikro, malim i srednjim poduzetnikom.

(4) Kupac kredita ne podliježe dodatnim zahtjevima pri sklapanju ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kreditu osim onih zahtjeva koji su propisani odredbama ovoga Zakona, propisa kojima se uređuje zaštita potrošača, propisa kojim se uređuju obvezni odnosi, propisa kojim se uređuje vlasništvo i druga stvarna prava te kaznenog prava.

(5) Na kupca kredita, nakon sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, nastavlja se primjenjivati pravo Europske unije i pravo Republike Hrvatske, posebno ono kojim se uređuje provedba ugovora, zaštita potrošača, prava dužnika, odobravanje kredita, pravila o bankovnoj tajni i kazneno pravo.

(6) Sklapanje ugovora o kupoprodaji neprihodnosnog kredita ne utječe na razinu zaštite potrošača i drugih dužnika propisanim pravom Europske unije i pravom Republike Hrvatske te propisima kojima se uređuje stečaj potrošača odnosno propisa kojima se uređuje stečaj dužnika, ne dovodeći u pitanje nacionalna i međunarodna pravila o zadužnicama i mjenicama.

(7) Odredbama ovoga Zakona ne utječe se na ovlasti u pogledu kreditnih registara, uključujući i ovlast da se od kupaca kredita zahtijeva informacija o pravima vjerovnika iz ugovora o kreditu i njegovu izvršenju.

(8) Pružatelj usluge servisiranja kredita ili imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona dužan je ispunjavati u ime i za račun kupca kredita obveze kupca kredita prema dužniku propisane odredbama iz Dijela Drugog Zakona.

(9) Ako kupac kredita ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, nije imenovao pružatelja usluge servisiranja kredita ili imenovanog subjekta za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, kupac kredita ili njegov zastupnik i dalje podliježu obvezama iz stavka 7. ovoga članka.

*Angažiranje pružatelja usluga servisiranja kredita ili drugih subjekata*

**Članak 21.**

(1) Ako kupac kredita ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona imenuje subjekta iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelja usluge servisiranja kredita radi pružanja usluga servisiranja kredita u vezi s ugovorom o kupoprodaji neprihodonosnog kredita na području Republike Hrvatske, dužan je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o identitetu i adresi subjekta iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelja usluge servisiranja kredita, najkasnije do datuma početka obavljanja pružanja usluga servisiranja kredita.

(2) Ako kupac kredita ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona imenuje subjekta koji nije onaj o kojem je poslana obavijest u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, o tome je dužan obavjestit Hrvatsku narodnu banku najkasnije na datum te promjene te navodi identitet i adresu novoga subjekta kojeg je imenovao radi obavljanja usluga servisiranja kredita u vezi s ugovorom o kupoprodaji neprihodonosnog kredita.

(3) Hrvatska narodna banka će bez odgode nadležnom tijelu države članice domaćina dužnika, nadležnom tijelu države članice Europske unije u kojoj je kredit odobren i nadležnom tijelu matične države članice novoga pružatelja usluge servisiranja kredita, ako novi pružatelj usluge servisiranja kredita nema sjedište u Republici Hrvatskoj, dostaviti informacije primljene u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka.

*Ugovorni odnos između pružatelja usluge servisiranja kredita i kupca kredita*

**Članak 22.**

(1) Kupac kredita koji samostalno ne obavlja servisiranje kredita dužan je s imenovanim pružateljem usluge servisiranja kredita koji je ovlašten pružati usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske sklopiti ugovor o servisiranju kredita.

(2) Kupac kredita i pružatelj usluge servisiranja kredita dužni su u ugovoru o servisiranju kredita iz stavka 1. ovoga članka ugovoriti:

1. detaljan opis usluga servisiranja kredita koje će pružati pružatelj usluge servisiranja kredita
2. iznos naknade za pružanje usluge servisiranja kredita koji pripada pružatelju usluge servisiranja kredita ili način izračuna te naknade
3. slučajeve u kojima pružatelj usluge servisiranja kredita može zastupati kupca kredita u odnosu prema dužniku
4. obvezu kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja kredita da svoje obveze izvršavaju sukladno pravu Europske unije i pravu Republike Hrvatske koje se primjenjuje na prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, zaštitu potrošača i zaštitu osobnih podataka
5. da će u odnosu s dužnikom postupati pravedno i razborito u skladu s odredbama ovoga Zakona i
6. da se pružatelj usluge servisiranja kredita obvezuje obavijestiti kupca kredita o izvoditelju usluge servisiranja kredita prije nego što mu povjeri obavljanje pojedine usluge servisiranja kredita.

(3) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je voditi i čuvati pet godina od datuma raskida odnosno otkaza ili isteka ugovora o servisiranju kredita iz stavka 1. ovoga članka:

* svu korespondenciju s kupcem kredita i s dužnikom s time da osobni podaci koji se čuvaju moraju biti primjereni, relevantni i ogranični na ono što je nužno u odnosu na svrhu za koju se čuvaju
* upute kupca kredita u vezi s pravima svakog vjerovnika iz svakog ugovora o neprihodonosnom kreditu za koji pruža usluge servisiranja kredita i
* ugovor o servisiranju kredita.

(4) Pružatelj usluge servisiranja kredita dokumentaciju iz stavka 3. ovoga članka dužan je dati na uvid Hrvatskoj narodnoj banci uvijek kada Hrvatska narodna banka to zatraži.

*Zastupnik kupca kredita iz treće države*

**Članak 23.**

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ne smije sklopiti ugovor o kupoprodaji neprihodnosnog kredita s kupcem kredita koji nema prebivalište, odnosno registrirano sjedište u Europskoj uniji, ako taj kupac kredita nije u pisanom obliku imenovao zastupnika koji ima registrirano sjedište u Europskoj uniji.

(2) Kada Hrvatska narodna banka obavlja nadzor u skladu s odredbama ovoga Zakona ili kada na drugi način poduzima radnje u svrhu postupanja u skladu s ovlastima iz Dijela Drugog Zakona može, uz kupca kredita, kontaktirati i zastupnika imenovanog u skladu sa stavkom 1. ovoga članka ili se obratiti samo tom zastupniku.

(3) Zastupnik imenovan u skladu sa stavkom 1. ovoga članka odgovoran je za ispunjavanje obveza iz ovoga Zakona kojim su propisane obveze kupca kredita.

*Obavještavanje Hrvatske narodne banke*

**Članak 24.**

(1) Kupac kredita sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili zastupnik kupca kredita imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koji je prodao ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita na području Republike Hrvatske, dužan je do kraja lipnja i do kraja prosinca tekuće godine obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o osobnom identifikacijskom broju (u daljnjem testu: OIB) pravnog subjekta novoga kupca kredita ili njegova zastupnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona.

(2) Ako novi kupac kredita ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona nemaju OIB, kupac kredita ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, dužan je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti sljedeće podatke:

* naziv tvrtke i adresu ili podatke o identitetu i adresi novoga kupca kredita ili njegovoga zastupnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona
* ako se radi o pravnoj osobi, ime, prezime, a ako postoji i OIB članova upravljačkog i/ili nadzornog tijela novoga kupca kredita ili njegovoga zastupnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona i
* ime, prezime, a ako postoji i OIB osoba koje su imatelji kvalificiranih udjela u novom kupcu kredita ili njegovoga zastupnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, a u slučaju da nema imatelja kvalificiranog udjela, ime, prezime, a ako postoji i OIB osoba koje su deset najvećih dioničara odnosno imatelja udjela.

(3) Uz podatke iz stavka 1. ili 2. ovoga članka kupac kredita ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, dužan je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti i sljedeće podatke:

* o ukupnom nepodmirenom iznosu iz ugovora o neprihodonosnom kreditu
* o svim pravima koje pripadaju vjerovniku iz ugovora o neprihodonosnom kreditu te broj prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu i
* informaciju uključuje li kupoprodaja prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenih s potrošačima založna prava kojim su osigurani ugovori o kreditu.

(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kupac kredita ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona dužan je podatke iz ovoga članka dostaviti kad god to Hrvatska narodna banka zatraži, a osobito u slučaju kad je dostava podataka zatražena radi boljeg praćenja velikog broja kupoprodaja ugovora o kreditu do kojih može doći tijekom kriznog razdoblja.

(5) Hrvatska narodna banka će bez odgode nadležnom tijelu države članice domaćina dužnika ili nadležnom tijelu matične države članice novoga kupca kredita dostaviti informacije iz stavaka 2. i 3. ovoga članka, kao i svaku drugu informaciju koju smatra potrebnom za izvršavanje ovlasti tih tijela, kao i ostale informacije koje zatraži to nadležno tijelo, a koje su potrebne za izvršavanje njegove ovlasti.

GLAVA IV.

ODOBRENJE ZA RAD PRUŽATELJU USLUGE SERVISIRANJA KREDITA

POGLAVLJE I.

UVJETI ZA PRUŽANJE USLUGA SERVISIRANJA KREDITA

*Opći zahtjevi*

**Članak 25.**

(1) Pružatelj usluge servisiranja kredita sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može pružati usluge servisiranja kredita ako je za pružanje usluga servisiranja kredita dobio odobrenje za rad kao pružatelj usluge servisiranja od Hrvatske narodne banke.

(2) Pored pružanja usluga servisiranja kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita može obavljati i bilo koju drugu djelatnost pod uvjetom da obavljanje te djelatnosti ne narušava mogućnost pružatelja usluge servisiranja kredita da postupa u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(3) Kupac kredita koji je pravna osoba može kao vjerovnik sam pružati usluge servisiranja kredita iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenim s potrošačem ako je dobio odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga članka od Hrvatske narodne banke.

(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kupac kredita koji je pravna osoba i kao vjerovnik sam obavlja usluge servisiranja kredita iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenim s pravnom osobom ne treba dobiti odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke.

(5) Imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke c) ovoga Zakona može pružati usluge servisiranja kredita pod uvjetima iz stavka 1. ovoga članka kada usluge servisiranja kredita obavlja u odnosu na ugovore o neprihodnosnom kreditu u kojima nije vjerovnik ili nije bio izvorni vjerovnik.

(6) Kupac kredita koji je fizička osoba koja u okviru svoje trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti kupuje prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ne može kao vjerovnik sam obavljati usluge servisiranja kredita već mora imenovati pružatelja usluge servisiranja kredita u skladu s odredbama ovoga Zakona.

*Uvjeti za izdavanje odobrenja za rad*

**Članak 26.**

(1) Podnositelju zahtjeva izdaje se odobrenje za rad za pružanje usluga servisiranja kredita (u daljnjem tekstu: odobrenje za rad), ako ispunjava sve sljedeće uvjete:

* da je podnositelj zahtjeva pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj
* da članovi upravljačkog i nadzornog tijela podnositelja zahtjeva imaju dobar ugled
* da članovi upravljačkog i nadzornog tijela podnositelja zahtjeva zajedno imaju odgovarajuća stručna znanja i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje i nadziranje poslova pružatelja usluge servisiranja kredita a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika pružatelja usluge servisiranja kredita
* da imatelj kvalificiranog udjela podnositelja zahtjeva odnosno, u slučaju da nema imatelja kvalificiranog udjela, deset najvećih dioničara odnosno imatelja udjela podnositelja zahtjeva imaju dobar ugled
* podnositelj zahtjeva uspostavio je djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja i adekvatne mehanizme unutarnje kontrole, uključujući postupke za upravljanje rizikom i računovodstvene postupke, kojima se osigurava poštivanje prava dužnika iz ugovora o kreditu i zaštita osobnih podataka sukladno propisima kojim se uređuje zaštita osobnih podataka
* da podnositelj zahtjeva ima primjerenu politiku kojom će osigurati postupanje sukladno propisima kojima se štite prava dužnika te pravedno i razborito postupanje prema dužnicima, uključujući i razmatranje njihova financijskog stanja i, u slučaju potrebe, upućivanje dužnika na savjetovanje o dugu ili socijalnim službama
* da podnositelj zahtjeva ima procedure uspostavljene u skladu s ovim Zakonom kojima se osigurava evidentiranje i obrada prigovora dužnika
* da podnositelj zahtjeva ima uspostavljene odgovarajuće postupke za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i
* da podnositelj zahtjeva ispunjava zahtjeve za izvještavanje i javno objavljivanje u skladu s propisom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika.

(2) Pri ocjenjivanju dobrog ugleda iz stavka 1. podstavaka 2. i 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka osobito će voditi računa o sljedećim okolnostima:

1. je li osoba pravomoćno osuđena ili je protiv nje pokrenuta istraga ili se protiv nje vodi kazneni postupak za neko od sljedećih kaznenih djela:
2. 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 proizvoditelja 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.)
3. 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. i 138/06.)
4. 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 i Zakona o kaznenim djelima protiv tržišta kapitala („Narodne novine“, broj 152/08.)
5. 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 zlouporabe 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 drogama (članak 190.) i kazneno djelo omogućavanja trošenja droga (članak 191.), kazneno djelo uništenja ili oštećenja javnih naprava (članak 216.), kazneno djelo uništenja, oštećenja ili zlouporabe znakova za opasnost (članak 218.), kazneno djelo zlouporabe 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.), kazneno djelo računalnoga krivotvorenja (članak 270.), kazneno djelo računalne prijevare (članak 271.), kaznena djela krivotvorenja (glava XXVI.) i 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 2) (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 zlouporabu 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., 101/17., 118/18., 126/19., 84/21. i 114/22.)
6. kaznena djela iz propisa kojim se uređuje osnivanje, ustroj, prestanak i statusne promjene trgovačkih društava
7. kaznena djela iz propisa kojim se uređuju investicijski fondovi ili
8. kaznena djela iz propisa kojim se uređuje računovodstvo
9. je li kod osobe zbog počinjenja većeg broja prekršaja ili povreda zakona koja pojedinačno ne narušavaju dobar ugled narušen dobar ugled
10. upućuje li dosadašnji profesionalni rad osobe na korektno ponašanje, transparentno postupanje i suradnju s nadležnim tijelima i
11. ima li osoba ili je imala značajne poslovne udjele odnosno je li obavljala funkciju u upravljačkom ili nadzornom tijelu ili neku drugu rukovodeću funkciju prije nego što je nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o likvidaciji, pokrenut postupak izvanredne uprave ili je ukinuto odobrenje ili suglasnost nadležnog tijela, uzimajući u obzir utjecaj osobe na nastanak tih događaja.

*Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad*

**Članak 27.**

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad sadrži sljedeće informacije:

* 1. podatak o tvrtki i adresi sjedišta pravne osobe, matični broj subjekta i OIB
  2. ime i prezime osobe za kontakt podnositelja zahtjeva
  3. presliku statuta, izjave o osnivanju odnosno presliku društvenog ugovora podnositelja zahtjeva
  4. ime, prezime i OIB članova upravljačkog i nadzornog tijela podnositelja zahtjeva te dokaze o tome da imaju dobar ugled i odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo iz članka 26. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona
  5. ime, prezime i OIB osoba koje su imatelji kvalificiranog udjela u podnositelju zahtjeva odnosno, u slučaju da nema imatelja kvalificiranog udjela, ime, prezime i OIB osoba koje su deset najvećih dioničara odnosno imatelji udjela podnositelja zahtjeva uz iznos njihovih udjela te dokaz o tome da imaju dobar ugled
  6. podatke o tome jesu li članovi upravljačkog i nadzornog tijela te imatelji kvalificiranog udjela u podnositelju zahtjeva odnosno, u slučaju da nema imatelja kvalificiranog udjela, osobe koje su deset najvećih dioničara odnosno imatelja udjela pravomoćno osuđeni za neko od kaznenih djela ili za neki od djela iz članka 26. ovoga Zakona, a ako jesu, za koja kaznena djela i koje prekršaje te kad je nastupila pravomoćnost presude te uvjerenje da protiv tih osoba nije pokrenuta istraga ili da se protiv njih ne vodi kazneni postupak za kaznena djela iz članka 26. ovoga Zakona
  7. opis sustava upravljanja iz članka 26. stavka 1. podstavka 5. ovoga Zakona iz kojih je vidljivo da su navedeni sustavi upravljanja, mehanizmi i postupci unutarnjih kontrola razmjerni, primjereni, pouzdani i dostatni
  8. politiku iz članka 26. stavka 1. podstavka 6. ovoga Zakona
  9. opis unutarnjih postupaka kojima se osigurava evidentiranje i obrada dužnikovih prigovora iz članka 26. stavka 1. podstavka 7. ovoga Zakona
  10. ugovor s izvoditeljem usluge servisiranja kredita iz članka 33. ovoga Zakona, ako je ugovor sklopljen
  11. suglasnost podnositelja zahtjeva da se u svrhu postupka izdavanja odobrenja za rad i provođenja nadzora sukladno odredbama ovoga Zakona dopušta uvid i dobivanje podataka iz službenih evidencija u vezi s ispunjavanjem uvjeta za pružanje usluga servisiranja kredita sukladno odredbama ovoga Zakona
  12. ako u skladu s člankom 32. ovoga Zakona namjerava obavljati aktivnosti primanja i držanja sredstava dužnika, dokaz o otvorenom zasebnom računu u kreditnoj instituciji za uplatu novčanih sredstava od strane dužnika, a koja sredstva će čuvati do njihova usmjeravanja prema kupcu kredita, pod uvjetima dogovorenim s kupcem kredita.

(2) Podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj, kojim se dokazuje dobar ugled osoba iz stavka 1. točaka d) i e) ovoga članka, pribavlja Hrvatska narodna banka iz kaznene odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva, a za kaznena djela i prekršaje na području Europske unije, iz Europskog sustava kaznenih evidencija u skladu s propisom kojim se uređuju pravne posljedice osude, kaznena evidencija i rehabilitacija.

(3) Podatkom iz stavka 1. točke f) ovoga članka za osobe iz stavka 1. točaka d) i e) ovoga članka koji se odnosi na pravomoćnu osuđivanost za kaznena djela i prekršaje u drugim državama koji u svom biću odgovaraju onima iz članka 26. stavka 2. točke 1. ovoga Zakona smatrat će se podatak iz kaznene odnosno prekršajne evidencije nadležnog tijela odgovarajuće države ili, ako se takav podatak prema propisima te države ne može dobiti, izjava fizičke osobe na koju se podatak odnosi koja nije starija od 90 dana.

(4) Osim informacija i dokumentacije iz stavka 1. ovoga članka, podnositelj zahtjeva dostavlja informacije koje zatraži Hrvatska narodna banka u svrhu pojašnjenja, a koje ocijeni potrebnima za odlučivanje o izdavanju odobrenja za rad.

(5) Tijekom postupka povodom zahtjeva podnositelj zahtjeva dužan je, bez odgode, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim izmjenama u odnosu na informacije i dokumentaciju dostavljenu prema stavcima 1. i 4. ovoga članka, a najkasnije u roku od sedam dana od nastanka izmjena.

(6) Pri podnošenju zahtjeva podnositelj zahtjeva dužan je Hrvatskoj narodnoj banci platiti naknadu za obradu zahtjeva.

(7) Sve odredbe ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i na zahtjev koje je podnijelo društvo u osnivanju.

(8) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je osigurati da članovi upravljačkog i nadzornog tijela u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo tim tijelima.

(9) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je donijeti primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za pojedinačne članove upravljačkog i nadzornog tijela pružatelja usluge servisiranja kredita kao i za sve članove upravljačkog i nadzornog tijela zajedno.

(10) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je provoditi politiku iz stavka 9. ovoga članka.

(11) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom podrobnije razrađuje:

- uvjete iz članka 26. stavka 1. ovoga Zakona koje podnositelj zahtjeva mora zadovoljiti u cilju dobivanja odobrenja za rad uključujući uvjete koje je pružatelj usluge servisiranja kredita dužan ocjenjivati pri procjeni primjerenosti članova upravljačkog i nadzornog tijela

- sadržaj politike iz stavka 9. ovoga članka i dinamiku procjene ispunjavanja uvjeta članova upravljačkog i nadzornog tijela

- dokumentaciju koju je potrebno priložiti zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad

- postupak i

- visinu naknade za izdavanje odobrenja za rad kao i rok za pohranu osobnih podataka.

*Rok za odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad*

**Članak 28.**

(1) Hrvatska narodna banka će u roku od 45 dana od primitka zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad provesti provjeru potpunosti toga zahtjeva.

(2) Hrvatska narodna banka u roku od 90 dana od primitka potpunog zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad ili, ako se zahtjev za izdavanje odobrenja za rad smatra nepotpunim, od primitka traženih informacija, donosi rješenje kojim podnositelju zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad odobrava pružanje usluge servisiranja kredita i upisuje ga u registar iz članka 39. ovoga Zakona ako na temelju zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, dostavljene dokumentacije i informacija iz članka 27. ovoga Zakona te informacija kojima raspolaže ocijeni da su ispunjeni svi uvjeti iz članka 26. ovoga Zakona.

*Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad*

**Članak 29.**

Hrvatska narodna banka rješenjem će odbiti izdavanje odobrenja za rad ako podnositelj zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad ne ispunjava uvjete iz članka 26. ovoga Zakona odnosno ako je zahtjev za izdavanje odobrenja za rad nepotpun.

*Razlozi za ukidanje odobrenja za rad i prestanak važenja odobrenja za rad*

**Članak 30.**

1. Hrvatska narodna banka rješenjem će ukinuti odobrenje za rad:
2. ako pružatelj usluge servisiranja kredita ne započne s pružanjem najmanje jedne aktivnosti pružanja usluga servisiranja za koje je dobio odobrenje za rad u roku od 12 mjeseci od dana dostave odobrenja za rad
3. ako pružatelj usluge servisiranja kredita Hrvatsku narodnu banku izričito, jasno i nedvojbeno obavijesti da više ne namjerava pružati usluge servisiranja kredita za koje je dobio odobrenje za radako pružatelj usluge servisiranja kredita samostalno prestane pružati sve usluge servisiranja kredita za koje je dobio odobrenje za rad dulje od 12 mjeseci neprekidno
4. ako u slučaju provedene obnove postupka utvrdi da je odobrenje za rad doneseno na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava bitnih za donošenje tog rješenja
5. ako pružatelj usluge servisiranja kredita prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobio odobrenje za rad ili
6. ako je nadzorom utvrđena ozbiljna povreda primjenjivih propisa, uključujući odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, drugih propisa o zaštiti potrošača, ili primjenjivih propisa države članice domaćina ili države članice u kojoj je kredit odobren.

(2) Hrvatska narodna banka može ukinuti odobrenje za rad:

1. ako pružatelj usluge servisiranja kredita na bilo koji način onemogućuje obavljanje nadzora nad svojim poslovanjem
2. ako pružatelj usluge servisiranja kredita ne izvršava nadzorne mjere koje je naložila Hrvatska narodna banka ili
3. ako pružatelj usluge servisiranja kredita ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o značajnim promjenama uvjeta na temelju kojih je doneseno odobrenje za rad.

(3) Odobrenje za rad prestaje važiti:

* danom donošenja odluke društva o prestanku društva koji je pružatelj usluge servisiranja kredita
* danom otvaranja stečajnog postupka pružatelja usluge servisiranja kredita.

(4) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je najkasnije 15 dana prije namjere donošenja odluke iz stavka 3. podstavka 1. ovoga članka o tome obavijestiti kupca kredita s kojim ima sklopljen ugovor iz članka 22. ovoga Zakona.

(5) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je najkasnije u roku od tri dana od dana saznanja obavijestiti kupca kredita s kojim ima sklopljen ugovor iz članka 22. ovoga Zakona o svakom podnesenom prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka a ako je pružatelj usluge servisiranja sam podnio prijedlog za otvaranje stečajnog postupka, dužan je o tome obavijestiti kupca kredita s kojim ima sklopljen ugovor iz članka 22. ovoga Zakona najkasnije u roku od tri dana od dana podnošenja tog prijedloga.

*Rješenje o ukidanju odobrenja za rad*

**Članak 31.**

(1) Hrvatska narodna banka dostavlja bez odgode, a najkasnije u roku od 30 dana od dana donošenja, pružatelju usluge servisiranja kredita rješenje o ukidanju odobrenja za rad.

(2) O donošenju rješenja iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka obavijestit će kupca kredita s kojim je pružatelj usluge servisiranja kredita imao sklopljen ugovor i kojeg je kupac imenovao kao pružatelja usluge servisiranja kredita.

(3) Ako je pružatelj usluge servisiranja kredita pružao uslugu u skladu s člankom 34. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka obavijest o donošenju rješenja o ukidanju odobrenja za rad, bez odgode, a najkasnije u roku od pet radnih dana od dana donošenja, dostavlja nadležnom tijelu države članice domaćina inadležnom tijelu države članice Europske unije u kojoj je odobren kredit ako ona nije država članica domaćin ili Republika Hrvatska.

(4) U slučaju ukidanja odobrenja za rad pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je odmah po primitku rješenja iz stavka 1. ovoga članka prestati pružati usluge servisiranja kredita.

*Primanje i držanje sredstava dužnika*

**Članak 32.**

(1) Pružatelju usluge servisiranja kredita dopušteno je pri obavljanju aktivnosti servisiranja kredita primanje i držanje sredstava dužnika radi prijenosa tih sredstava na kupca kredita.

(2) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je otvoriti zaseban račun u kreditnoj instituciji koji će služiti isključivo za uplatu koju izvršava dužnik radi namirenja duga iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, a isplata s tog računa može se izvršiti samo na račun kupca kredita pod uvjetima koji su ugovoreni između pružatelja usluge servisiranja kredita i kupca kredita.

(3) Novčana sredstva iz stavka 2. ovoga članka ne predstavljaju imovinu pružatelja usluge servisiranja kredita i ne ulaze u njezinu likvidacijsku ili stečajnu masu niti mogu biti predmetom ovrhe radi namirenja tražbine prema pružatelju usluge servisiranja kredita.

(4) Uplata u cijelosti ili djelomično prema pružatelju usluge servisiranja kredita, a koju je dužnik izvršio radi namirenja duga iz ugovora o kreditu, smatra se namirenjem duga dužnika prema kupcu kredita.

(5) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je u papirnatom obliku ili putem drugih sredstva komunikacije koja omogućuje pohranu zapisao o vremenenu i sadržaju komunikacije na trajnom mediju dužniku poslati potvrdu o ispunjavanju obveze ili na svaki pojedinačni pisani zahtjev dužnika poslati popis njegovih uplata po pojedinoj partiji dugovanja, a koji popis mora ukljičivati datum i iznos uplate.

(6) Ako pružatelj usluge servisiranja kredita prilikom pružanja usluga servisiranja kredita ne namjerava primati i držati sredstva dužnika, obvezan je tu informaciju navesti u svojem zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad.

*Povjeravanje usluge servisiranja kredita izvoditelju usluge servisiranja kredita*

**Članak 33.**

(1) U slučaju kada pružatelj usluge servisiranja kredita povjerava pružanje pojedine aktivnosti pružanja usluga servisiranja izvoditelju usluge servisiranja kredita dužan je s izvoditeljem usluge servisiranja kredita sklopiti pisani ugovor o povjeravanju pojedine usluge servisiranja kredita.

(2) Ugovorom iz stavka 1. ovoga članka pružatelj usluge servisiranja kredita ne smije prenijeti odgovornost za postupanje u skladu s ovim Zakonom, podzakonskim propisom donesenim na temelju ovoga Zakona i drugim primjenjivim propisima na izvoditelja usluge servisiranja kredita već ostaje odgovoran za postupanje izvoditelja usluge servisiranja kredita u skladu s ovim Zakonom, podzakonskim propisom donesenim na temelju ovoga Zakona i drugim primjenjivim propisima.

(3) Pružatelj usluge servisiranja kredita može povjeriti izvršavanje pojedine aktivnosti pružanja usluge servisiranja kredita izvoditelju usluge servisiranja kredita samo ako ugovorom iz stavka 1. ovoga članka:

1. ugovara da je izvoditelj usluge servisiranja kredita obvezan postupati u skladu s odredbama ovoga Zakona, podzakonskim propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i drugim primjenjivim propisima
2. nije izvoditelju usluge servisiranja kredita povjerio pružanje svih usluga servisiranja kredita
3. ne mijenja ugovorni odnos iz ugovora koji je sklopio s kupcem kredita ni obveze koje kao pružatelj usluge servisiranja kredita ima prema kupcu kredita ili dužniku
4. povjeravanje aktivnosti servisiranja kredita ne utječe na njegovu obvezu da kontinuirano ispunjava sve uvjete za izdavanje odobrenja za rad iz članka 26. ovoga Zakona
5. ne sprječava Hrvatsku narodnu banku u provedbi nadzora pružatelja usluge servisiranja kredita u skladu s ovim Zakonom
6. omogućuje pružatelju usluge servisiranja kredita da ima svakodobni izravan pristup svim informacijama o povjerenim aktivnostima servisiranja kredita koje izvršava izvoditelj usluge servisiranja kredita.

(4) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je osigurati da u slučaju raskida ili po isteku ugovora o povjeravanju pružanja usluge servisiranja kredita ima stručna znanja i resurse kako bi mogao samostalno obavljati aktivnosti usluge servisiranja kredita koje je ugovorom povjerio izvoditelju usluge servisiranja kredita.

(5) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je osigurati da se eksternalizacija aktivnosti servisiranja kredita ne provodi na način kojim se narušava kvaliteta unutarnjih kontrola pružatelja usluge servisiranja kredita ni pouzdanost ili kontinuitet njegovih kreditnih usluga.

(6) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je prije povjeravanja svojih aktivnosti servisiranja kredita u skladu sa stavkom 1. ovoga članka o svojoj namjeri obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i, po potrebi, nadležno tijelo države članice domaćina.

(7) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je voditi i čuvati dokumentaciju o uputama dostavljenima izvoditelju usluge servisiranja kredita u skladu s uvjetima utvrđenima primjenjivim pravom u Republici Hrvatskoj te ugovor iz stavka 1. ovoga članka najmanje pet godina od datuma raskida ili isteka tog ugovora.

(8) Pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužni su dokumentaciju i informacije iz stavka 7. ovoga članka dati na uvid Hrvatskoj narodnoj banci uvijek kada Hrvatska narodna banka to zatraži.

(9) Pružatelj usluge servisiranja kredita ne smije na izvoditelja usluge servisiranja kredita prenijeti ovlast primanja i držanja sredstava dužnika.

POGLAVLJE II.

PREKOGRANIČNO PRUŽANJE USLUGE SERVISIRANJA KREDITA

*Načini prekograničnog pružanja usluga*

**Članak 34.**

(1) Pružatelj usluge servisiranja kredita koji je od Hrvatske narodne banke dobio odobrenje za rad može na području druge države članice Europske unije pružati usluge servisiranja kredita za koje je dobio odobrenje za rad.

(2) Pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije može, pod uvjetima određenim ovim Zakonom, na području Republike Hrvatske pružati usluge servisiranja kredita za koje je dobio odobrenje u matičnoj državi članici.

(3) Pružatelj usluge servisiranja kredita iz stavka 1. ovoga članka može pružati usluge servisiranja kredita u drugoj državi članici, uz ograničenja i zahtjeve koji su utvrđeni propisom druge države članice, a kojim se prenosi Direktiva 2021/2167, uključujući, po potrebi, zabranu primanja i držanja sredstava dužnika, a koji nisu povezani s drugim zahtjevima iz odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita ili s onima koji su uspostavljeni za ponovno pregovaranje o uvjetima koji se odnose na prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu.

*Pružanje usluge servisiranja kredita u drugoj državi članici Europske unije od strane pružatelja usluge servisiranja kredita iz Republike Hrvatske*

**Članak 35.**

(1) Pružatelj usluge servisiranja kredita koji je dobio odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke, a koji namjerava na području druge države članice Europske unijepružati usluge servisiranja kredita, dužan je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka treba sadržavati:

* naziv i adresu pružatelja usluge servisiranja kredita
* državu članicu domaćina u kojoj pružatelj usluge servisiranja kredita namjerava pružati uslugu servisiranja kredita 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 nije Republika Hrvatska
* popis usluga servisiranja kredita koje namjerava pružati u državi članici domaćinu
* adresu podružnice pružatelja usluge servisiranja kredita osnovane u državi članici domaćinu, ako se usluge pružaju preko podružnice
* naziv i adresu izvoditelja usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu, ako se usluge pružaju preko izvoditelja usluge servisiranja kredita
* imena, prezimena i OIB odgovornih osoba za upravljanje pružanjem usluga servisiranja kredita u državi članici domaćinu
* pojedinosti o mjerama poduzetima radi prilagodbe, unutarnjih postupaka, sustava upravljanja i mehanizama unutarnjih kontrola pružatelja usluge servisiranja kredita kojima se osigurava usklađenost djelovanja s propisima primjenjivima na prava vjerovnika iz ugovora o kreditu, ako je prilagodba potrebna
* informaciju ima li pružatelj usluge servisiranja kredita primjerena sredstva za komunikaciju na jeziku države članice domaćina ili na jeziku na kojem je sklopljen ugovor o kreditu
* ima li pružatelj usluge servisiranja kredita u odobrenju za rad i odobrenje za primanje i držanje sredstava dužnika.

(3) Hrvatska narodna banka proslijedit će informacije iz primljene obavijesti iz stavka 1. ovoga članka o namjeri prekograničnog pružanja usluge servisiranja kredita nadležnom tijelu države članice domaćina u roku od 45 danaod dana primitka potpunih i točnih informacija i o datumu slanja obavijestiti pružatelja usluge servisiranja kredita u roku od sedam dana od dana prosljeđivanja tih informacija.

(4) Hrvatska narodna banka će od nadležnog tijela države članice domaćina kojem je uputila informacije iz stavka 3. ovoga članka zatražiti dostavljanje pisane potvrde o primitku tih informacija i o datumu primitka te potvrde u roku od sedam dana od dana zaprimanja te potvrde obavijestiti pružatelja usluge servisiranja kredita.

(5) Hrvatska narodna banka prosljeđuje informacije iz primljene obavijesti iz stavka 1. ovoga članka o namjeri prekograničnog pružanja usluge servisiranja kredita i nadležnom tijelu države članice Europske unije u kojoj je kredit odobren, ako ona nije ista kao država članica domaćin ili Republika Hrvatska.

(6) Pružatelj usluge servisiranja kredita može započeti pružati usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu nakon sljedećeg, ovisno o tome što nastupi ranije:

* nakon primitka obavijesti iz stavka 4. ovoga članka o zaprimljenoj potvrdi o primitku obavijesti od strane nadležnog tijela države članice domaćina ili
* u slučaju izostanka primitka obavijesti od nadležnog tijela države članice domaćina, u roku od dva mjeseca od datuma slanja svih informacija iz stavka 2. ovoga članka nadležnom tijelu države članice domaćina.

(7) Pružatelj usluge servisiranja kredita dužan je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj naknadnoj promjeni podataka iz stavka 2. ovoga članka u kojem slučaju Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo provodi postupak iz stavaka 3. do 6. ovoga članka.

(8) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje način podnošenja obavijesti o prekograničnom poslovanju.

*Pružanje usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske od strane pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije*

**Članak 36.**

(1) Ako pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije namjerava pružati usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske, a nadležno tijelo matične države članice o tome je poslalo obavijest Hrvatskoj narodnoj banci s informacijama koje u sadržaju odgovaraju informacijama iz članka 35. stavka 2. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka će bez odgode tom nadležnom tijelu poslati pisanu potvrdu o primitku informacija.

(2) Hrvatska narodna banka postupa u skladu sa stavkom 1. ovoga članka i kada primi obavijest nadležnog tijela matične države članice o svim promjenama podataka u odnosu na pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije koji prekogranično pruža usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske.

(3) Pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije može započeti pružati usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske nakon sljedećeg, ovisno o tome što nastupi ranije:

* nakon što primi obavijest nadležnog tijela matične države članice o pisanoj potvrdi Hrvatske narodne banke iz stavka 1. ovoga članka ili
* u slučaju izostanka primitka obavijesti o pisanoj potvrdi Hrvatske narodne banke iz stavka 1. ovoga članka, dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo matične države članice poslalo obavijest iz stavka 1. ovoga članka Hrvatskoj narodnoj banci.

(4) Pružatelj usluge servisiranja kredita iz stavka 1. ovoga članka može pružati usluge servisiranja kredita u Republici Hrvatskoj, uz ograničenja i zahtjeve koji su utvrđeni ovim Zakonom, a koji nisu povezani s drugim zahtjevima iz odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita uključujući prema potrebi zabranu primanja i držanja sredstava dužnika ili s onima koji su uspostavljeni za ponovno pregovaranje o uvjetima koji se odnose na prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu.

POGLAVLJE III.

SURADNJA NADLEŽNIH TIJELA U NADZORU PRILIKOM PREKOGRANIČNOG PRUŽANJA USLUGA

*Suradnja u provedbi nadzora pružatelja usluge servisiranja kredita koji pruža usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu ili državi članici u kojoj je odobren kredit*

**Članak 37.**

(1) Hrvatska narodna banka nadležna je za provođenje nadzora posluje li pružatelj usluge servisiranja kredita koji je dobio odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke u skladu s ovim Zakonom, a koji pruža usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu.

(2) Pri provođenju nadzora iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka ovlaštena je provoditi posredni nadzor, neposredni nadzor u prostorijama pružatelja usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu, izricati mjere za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i nezakonitosti te u skladu s ovim Zakonom te postupati sukladno zakonu kojim se uređuje prekršajni postupak.

(3) O izrečenim mjerama za otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti pružatelju usluge servisiranja kredita Hrvatska narodna banka bez odgode obavještava nadležno tijelo države članice domaćina i, kada je to potrebno, nadležno tijelo države članice u kojoj je kredit odobren, ako to nije država članica domaćin ili Republika Hrvatska.

(4) Pri izvršavanju svojih ovlasti iz ovoga Zakona prema pružatelju usluge servisiranja kredita Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelom države članice domaćina u kojoj taj pružatelj usluge pruža usluge servisiranja kredita i s nadležnim tijelom države članice u kojoj je odobren kredit ako ta država nije država članica domaćin ili Republika Hrvatska.

(5) Hrvatska narodna banka može od nadležnog tijela države članice domaćina zatražiti da provede neposredni nadzor:

* pružatelja usluge servisiranja kredita koji u državi članici domaćinu pruža usluge servisiranja kredita preko podružnice
* izvoditelja usluge servisiranja kredita koji pruža usluge u državi članici domaćinu.

(6) Hrvatska narodna banka može sudjelovati u neposrednom nadzoru osoba iz stavka 5. ovoga članka koji provodi nadležno tijelo država članice domaćina.

(7) Ako je nadležno tijelo države članice domaćina samostalno provelo nadzor nad pružateljem usluge servisiranja kredita i nakon provedenog nadzora obavijestilo Hrvatsku narodnu banku da pružatelj usluge servisiranja kredita pri pružanju usluga u državi članici domaćinu postupa protivno propisima i o tome dostavilo potrebne dokaze, Hrvatska narodna banka će u roku od dva mjeseca na temelju nalaza tog nadzora poduzeti mjere u skladu s ovim Zakonom i o tome kao i o izvršavanju tih mjera obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina.

(8) Ako Hrvatska narodna banka ocijeni da na temelju provedenog nadzora i dostavljenih dokaza od strane nadležnog tijela države članice domaćina nije potrebno poduzimati mjeru prema pružatelju usluge servisiranja kredita u skladu s ovim Zakonom, o tome će u roku iz stavka 6. ovoga članka obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina i dostaviti obrazloženje svoje ocjene.

(9) Prije poduzimanja mjere iz stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka savjetovat će se s nadležnim tijelom države članice domaćina koje je provelo nadzor o primjerenosti predloženih mjera.

(10) Ako nadležno tijelo države članice u kojoj je odobren kredit, a ako to nije država članica domaćin ili Republika Hrvatska, dostavi Hrvatskoj narodnoj banci informaciju uz dokaz da pružatelj usluge servisiranja kredita postupa protivno nacionalnom propisu u koji je prenesena Direktiva 2021/2167 ili nacionalnom propisu koji se primjenjuje na kredit ili ugovor o kreditu, Hrvatska narodna banka može poduzeti odgovarajuće mjere sukladno ovom Zakonu.

*Suradnja u provedbi nadzora pružatelja usluge servisiranja kredita koji je dobio odobrenje u drugoj državi članici koji pruža usluge servisiranja kredita u Republici Hrvatskoj*

**Članak 38.**

(1) Ako nadležno tijelo matične države članice zatraži, Hrvatska narodna banka može u skladu s odredbama ovoga Zakona provesti neposredni nadzor nad pružateljem usluge servisiranja kredita koji preko podružnice odnosno putem izvoditelja usluge servisiranja kredita pruža usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske.

(2) Hrvatska narodna banka može po službenoj dužnosti provesti nadzor nad pružateljem usluge servisiranja kredita ili izvoditeljem usluge servisiranja kredita za pružene usluge na području Republike Hrvatske.

(3) Nakon provedenog nadzora iz stavaka 1. i/ili 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka nadležnom tijelu matične države članice bez odgode, a najkasnije u roku od pet radnih dana od provednog nadzora dostavlja nalaz o provedenom nadzoru i pripadajuće dokaze.

(4) Ako Hrvatska narodna banka u provedenom nadzoru utvrdi da pružatelj usluge servisiranja kredita koji preko podružnice ili izvoditelja usluge servisiranja kredita pruža usluge u Republici Hrvatskoj postupa suprotno odredbama ovoga Zakona, zatražit će od nadležnog tijela matične države članice poduzimanje odgovarajućih mjera.

(5) Ako nadležno tijelo matične države članice ne poduzme nikakve mjere u roku od 30 dana od dana primitka zahtjeva Hrvatske narodne banke iz stavka 4. ovoga članka odnosno ako pružatelj usluge servisiranja kredita i dalje postupa suprotno odredbama ovoga Zakona usprkos mjerama koje je poduzelo nadležno tijelo matične države članice, Hrvatska narodna banka može, nakon što o tome prethodno obavijesti nadležno tijelo matične države članice, pružatelju usluge servisiranja kredita naložiti mjere radi uklanjanja nezakonitosti:

* ako pružatelj usluge servisiranja kredita nije poduzeo odgovarajuće i učinkovite mjere za otklanjanje nezakonitosti u razumnom roku ili
* u hitnim slučajevima, kada Hrvatska narodna banka ocijeni da postoji ozbiljna prijetnja kolektivnim interesima dužnika te je potrebno hitno djelovanje.

(6) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može pružatelju usluge servisiranja kredita naložiti privremenu zabranu daljnjeg pružanja usluga servisiranja kredita u Republici Hrvatskoj sve dok nadležno tijelo matične države članice ne poduzme odgovarajuću mjeru ili dok pružatelj usluge servisiranja kredita ne uskladi svoje poslovanje odnosno ne otkloni utvrđene nezakonitosti.

(7) O izrečenoj privremenoj zabrani iz stavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka bez odgode, a najkasnije u roku od pet radnih dana od dana izricanja mjere, obavještava Europsku komisiju i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(8) Ako je kredit odobren u Republici Hrvatskoj, a Hrvatska narodna banka zaprimi informaciju da pružatelj usluge servisiranja kredita koji je dobio odobrenje u drugoj državi članici postupa suprotno odredbama ovoga Zakona, propisa kojim se uređuje zaštita potrošača, propisa kojim se uređuje potrošačko kreditiranje, propisa kojim se uređuje ovrha te drugim propisima, uputit će bez odgode te informacije i dokaze nadležnom tijelu matične države članice tog pružatelja usluge servisiranja kredita i zahtijevati od tog tijela poduzimanje odgovarajućih mjera.

(9) Ako Hrvatska narodna banka postupi na način iz stavka 4., 6. ili 8. ovoga članka, takvo postupanje ne sprječava Hrvatsku narodnu banku ili drugo nadzorno tijelo u Republici Hrvatskoj da postupa u skladu s ovlastima koje su im dane propisom kojim se uređuje zaštita prava potrošača, propisom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje, propisom kojim se uređuje ovrha te drugim propisima.

*Obavještavanje Hrvatske narodne banke*

**Članak 39.**

(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je s kupcem kredita sklopila ugovor o kupoprodaji neprihodnosnog kredita dužna je najkasnije u roku od 15 dana od dana sklapanja tog ugovora dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci OIB kupca kredita ili njegovoga zastupnika imenovanoga u skladu s člankom 23. ovoga Zakona.

(2) Ako kupac kredita ili njegov imenovani zastupnik nemaju OIB iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti sljedeće podatke:

* naziv tvrtke i adresu ili podatke o identitetu i adresi kupca kredita ili njegovoga zastupnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona
* ako se radi o pravnoj osobi, ime, prezime, a ako postoji i OIB članova upravljačkog i nadzornog tijela kupca kredita ili njegovoga zastupnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona
* ime, prezime, a ako postoji i OIB osoba koje su imatelji kvalificiranih udjela u kupcu kredita ili njegovom zastupniku imenovanom u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, a u slučaju da nema imatelja kvalificiranog udjela, ime, prezime, a ako postoji i OIB osoba koje su deset najvećih dioničara odnosno imatelja udjela.

(3) Uz podatke iz stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti i sljedeće podatke:

* o ukupnom nepodmirenom iznosu iz svih ugovora o neprihodonosnom kreditu koji su preneseni
* broj prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu
* uključuje li kupoprodaja prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenih s potrošačima založna prava kojima su osigurani ugovori o kreditu.

(4) Uz informacije iz stavaka 1. do 3. ovoga članka, kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o tome je li Hrvatska narodna banka nadležno tijelo države članice za dužnika.

(5) Kreditna institucija dužna je najkasnije u roku od 15 dana od dana sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodnosnog kredita informacije iz stavaka 1. do 3. ovoga članka dostaviti i nadležnom tijelu države članice domaćina dužnika osim ako je to nadležno tijelo Hrvatska narodna banka.

(6) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija dužna je podatke iz stavaka 1. do 3. ovoga članka dostaviti kad god to Hrvatska naroda banka zatraži, a osobito u slučaju kad je dostava podataka zatražena radi boljeg praćenja velikog broja kupoprodaja ugovora o neprihodonosnom kreditu do kojih može doći tijekom kriznog razdoblja.

(7) Ako je Hrvatska narodna banka primila informaciju iz stavaka 1. do 3. ovoga članka kao nadležno tijelo države članice domaćina za dužnika bez odgode će nadležnom tijelu matične države članice kupca dostaviti te informacije iz stavaka 2. i 3. ovoga članka, kao i svaku drugu informaciju koju smatra potrebnom za izvršavanje ovlasti tih tijela, kao i ostale informacije koje zatraži to nadležno tijelo, a koje su potrebne za izvršavanje njegove ovlasti.

(8) Pri izvršavanju obveza iz ovog članka primjenjuju se odredbe Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom oosbnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvansnage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (Tekst značajan za EGP) (SL L 119, 4. 5. 2016.) i Uredbe (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ (Tekst značajan za EGP).

(9) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom propisuje sadržaj i način izvještavanja iz ovoga članka.

POGLAVLJE IV.

REGISTAR OVLAŠTENIH PRUŽATELJA USLUGE SERVISIRANJA KREDITA

*Registar ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita*

**Članak 40.**

(1) Hrvatska narodna banka uspostavlja i vodi nacionalni registar pružatelja usluge servisiranja kredita u koji upisuje podatke najmanje o:

* pružatelju usluge servisiranja kredita kojem je izdala odobrenje za rad
* pružatelju usluge servisiranja kredita iz podstavka 1. ovoga stavka koji je ovlašten sukladno odredbama ovoga Zakona pružati usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu
* pružatelju usluge servisiranja kredita koji je dobio odobrenje u drugoj državi članici, a koji, sukladno odredbama ovoga Zakona, pruža usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske te pojedinosti o matičnoj državi članici
* ukidanju i prestanju važenja odobrenja za rad iz članka 30. ovoga Zakona.

(2) Za subjekte upisa iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka u registar upisuje i državu odnosno države članice domaćina u kojima je pružatelj usluge servisiranja kredita ovlašten pružati usluge servisiranja kredita te način prekograničnog pružanja usluga servisiranja kredita (poslovni nastan ili sloboda pružanja usluga).

(3) Hrvatska narodna banka u registar iz stavka 1. ovoga članka upisuje sve nastale promjene podataka iz stavaka 1. i 2. ovoga članka u roku koji ne može biti dulji od sedam radnih dana od dana nastale promjene.

(4) U slučaju brisanja subjekta upisa iz stavka 1. podstavka 1. ovoga članka u registar se upisuje i razlog brisanja.

(5) Registar je javan i dostupan na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke.

(6) Hrvatska narodna banka podzakonskim propisom uređuje sadržaj i način vođenja registra.

GLAVA V.

NADZOR NAD KUPCEM KREDITA, PRUŽATELJEM USLUGE SERVISIRANJA KREDITA TE IZVODITELJEM USLUGE SERVISIRANJA KREDITA

POGLAVLJE I.

OPĆA ODREDBA O NADZORU

*Vrste nadzora i nadležnost*

**Članak 41.**

(1) Nadzor nad kupcem kredita sa sjedišem u Republici Hrvatskoj odnosno zastupnikom kupca kredita imenovanim u skladu s člankom 23. ovoga Zakona koji ima sjedište u Republici Hrvatskoj, imenovanim subjektom za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, pružateljem usluge servisiranja kredita kojem je Hrvatska narodna banka dala odobrenje za rad, izvoditeljem usluge servisiranja kredita koji usluge pruža pružatelju usluge servisiranja kredita kojem je Hrvatska narodna banka dala odobrenje za rad te kreditnom institucijom (u daljnjem tekstu: subjekti nadzora Hrvatske narodne banke) obavlja Hrvatska narodna banka.

(2) Nadzor iz stavka 1. ovoga članka jest provjera posluju li subjekti nadzora Hrvatske narodne banke u skladu s odredbama ovoga Zakona i s propisima donesenima na temelju ovoga Zakona.

(3) Nadzor nad subjektom iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke c) ovoga Zakona obavlja Financijski inspektorat.

(4) Nadzor iz stavka 3. ovoga članka jest provjera posluje li subjekti iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke c) ovoga Zakona u skladu s odredbama ovoga Zakona i s propisima donesenima na temelju ovoga Zakona.

(5) Nadzor iz stavka 4. ovoga članka Financijski inspektorat obavlja u skladu s propisom kojim se uređuju djelokrug, nadležnost i ovlasti Financijskog inspektorata ako ovim Zakonom nije drugačije propisano.

POGLAVLJE II.

OBAVLJANJE NADZORA OD STRANE HRVATSKE NARODNE BANKE

*Način obavljanja nadzora od strane Hrvatske narodne banke*

**Članak 42.**

(1) Hrvatska narodna banka obavlja nadzor nad subjektima nadzora Hrvatske narodne banke:

* prikupljanjem i analizom izvješća i informacija koje su prema odredbama ovoga Zakona i drugih zakona te na temelju njih donesenih propisa subjekti nadzora Hrvatske narodne banke obvezni dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci, analizom informacija koje Hrvatskoj narodnoj banci dostave druga nadležna tijela u Republici Hrvatskoj i nadležna tijela država članica domaćina te praćenjem dobivenih pokazatelja poslovanja (off site ili neizravni nadzor)
* obavljanjem neposrednog nadzora nad poslovanjem subjekata nadzora Hrvatske narodne banke (on site nadzor) i
* nalaganjem nadzornih mjera.

(2) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke, dužnik ili bilo koja druga osoba dužan je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti izvješća i informacije o svim pitanjima važnim za provođenje nadzora ili izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke.

(3) Hrvatska narodna banka, koristeći pristup temeljen na riziku, ocjenjuje ispunjava li pružatelj usluge servisiranja kredita zahtjeve iz članka 27. stavka 1. podstavaka e) do i) ovoga Zakona.

(4) Hrvatska narodna banka pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta nadzora iz stavka 1. ovoga članka rukovodit će se veličinom, vrstom, razmjerom i složenosti usluga servisiranja koje pojedini subjekt nadzora Hrvatske narodne banke obavlja.

(5) Nadzor iz stavka 1. podstavaka 1. i 2. ovoga članka obavljaju zaposlenici Hrvatske narodne banke kao ovlaštene osobe.

(6) Hrvatska narodna banka obavještava nadležno tijelo države članice domaćina ili države članice u kojoj je kredit odobren, ako to nije država članica domaćin ili Republika Hrvatska, o rezultatima procjene iz stavka 3. ovoga članka na zahtjev jednog od tih nadležnih tijela ili kada ocijeni da je to primjereno.

(7) Hrvatska narodna banka pri izradi ocjene iz stavka 3. ovoga članka razmjenjuje podatke potrebne za izvršavanje svojih ovlasti na temelju ovoga Zakona s nadležnim tijelom države članice domaćina i države članice u kojoj je kredit odobren ako to nije država članica domaćin ili Republika Hrvatska.

(8) Hrvatska narodna banka dužna je najkasnije osam dana prije početka neposrednog nadzora subjektu nadzora Hrvatske narodne banke dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru.

(9) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, ovlaštena osoba može dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru najkasnije uoči početka obavljanja neposrednog nadzora.

(10) Obavijest iz stavka 6. ovoga članka sadržava predmet neposrednog nadzora i informacije o tome što je subjekt neposrednog nadzora dužan pripremiti ovlaštenim osobama za potrebe obavljanja neposrednog nadzora.

(11) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je ovlaštenim osobama omogućiti obavljanje neposrednog nadzora i osigurati prikladne uvjete za neometano obavljanje nadzora.

(12) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke koji podatke obrađuje pomoću računala dužan je na zahtjev ovlaštene osobe osigurati uvjete i primjerena sredstva za pregled poslovnih knjiga i evidencija.

(13) U sklopu nadzora iz stavka 1. podstavaka 1. i 2. ovoga članka članovi upravljačkog i nadzornog tijela subjekta nadzora Hrvatske narodne banke dužni su, ako to Hrvatska narodna banka zatraži, sastaviti pisano izvješće o svim pitanjima koja su potrebna za obavljanje nadzora ili dati izjave o tim pitanjima u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, a koji ne može biti kraći od tri dana od dana dostave zahtjeva Hrvatske narodne banke.

*Neposredni nadzor nad poslovanjem subjekta nadzora Hrvatske narodne banke*

**Članak 43.**

(1) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi neposredni nadzor nad poslovanjem u njezinu sjedištu i na ostalim mjestima na kojima obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor.

(2) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje pojedinog nadzora.

(3) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, uručiti računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije i administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba.

(4) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je ovlaštenoj osobi osigurati standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima.

(5) Nadzor nad poslovanjem iz stavaka 1. i 2. ovoga članka obavlja ovlaštena osoba tijekom radnog vremena subjekta nadzora Hrvatske narodne banke.

(6) Ako je zbog opsega ili prirode nadzora potrebno, subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je omogućiti ovlaštenoj osobi obavljanje nadzora i izvan svog radnog vremena.

*Završetak postupka nadzora nad subjektom nadzora Hrvatske narodne banke*

**Članak 44.**

(1) Nakon obavljenog nadzora nad poslovanjem subjekta nadzora Hrvatske narodne banke, sastavlja se zapisnik o obavljenom nadzoru.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, ako se nadzor obavlja na temelju članka 42. stavka 1. podstavka 1. ovoga Zakona, a nadzorom nisu utvrđene nezakonitosti ili slabosti i nedostaci u poslovanju subjekta nadzora Hrvatske narodne banke koji zahtijevaju izricanje nadzornih mjera, zapisnik se ne sastavlja.

*Vrste nadzornih mjera*

**Članak 45.**

(1) Hrvatska narodna banka može nadzornim mjerama:

* naložiti tijelu subjekta nadzora Hrvatske narodne banke da razriješi člana upravljačkog i/ili nadzornog tijela ako ne ispune zahtjeve iz članka 26. stavka 2. ovoga Zakona
* privremeno zabraniti pružatelju usluge servisiranja kredita pružanje jedne ili više usluga servisiranja kredita u slučaju iz članka 30. stavka 2. ovoga Zakona
* brisati podružnicu pružatelja usluge servisiranja kredita iz registra
* naložiti ispunjavanje uvjeta na temelju kojih je pružatelj usluge servisiranja kredita dobio odobrenje za rad
* naložiti pružatelju usluge servisiranja kredita revidiranje ili raskid ugovora o povjeravanju aktivnosti usluga servisiranja kredita izvoditelju usluge servisiranja kredita
* u svrhu djelotvornog osiguranja prava dužnika, naložiti izmjenu politika i procedura vezanih uz sustav upravljanja i mehanizme unutarnjih kontrola u skladu s propisom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje, propisom kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje, propisom kojim se uređuju obvezni odnosi, propisom kojim se uređuje zaštita osnovnih prava potrošača i drugim propisima
* naložiti da subjekt nadzora Hrvatske narodne banke izmijeni politike i procedure kojima se uređuje odnos s dužnicima kako bi se osiguralo pravedno i savjesno postupanje s dužnicima i evidentiranje i rješavanje prigovora dužnika
* naložiti subjektu nadzora Hrvatske narodne banke dostavljanje dodatnih informacija
* naložiti radnju, propuštanje ili trpljenje u svrhu poboljšanja poslovanja subjekta nadzora Hrvatske narodne banke te otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

(2) Mjeru iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka izriče istodobno s izricanjem druge nadzorne mjere u trajanju do najviše jedne godine.

(3) O izricanju mjere iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka bez odgode, a najkasnije u roku od pet radnih dana, obavijestit će nadležni trgovački sud.

*Rješenje o nalaganju nadzornih mjera*

**Članak 46.**

(1) Hrvatska narodna banka može rješenjem subjektu nadzora Hrvatske narodne banke naložiti nadzorne mjere ako pri obavljanju nadzora utvrdi:

* da je subjekt nadzora Hrvatske narodne banke svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupio protivno odredbama ovoga Zakona, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona
* slabosti ili nedostatke u poslovanju subjekta nadzora Hrvatske narodne banke koje nemaju značenje povreda propisa ili
* da je potrebno da subjekt nadzora Hrvatske narodne banke poduzme radnje i postupke za poboljšanje poslovanja osobito poboljšanja u odnosima s dužnikom.

(2) Rješenjem iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odredit će subjektu nadzora rok za izvršenje mjera naloženih rješenjem.

(3) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je izvršiti nadzorne mjere iz rješenja i izvršiti ih u roku iz tog rješenja.

(4) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke može, najkasnije 15 dana prije isteka roka iz stavka 2. ovoga članka, obrazloženim zahtjevom zatražiti produljenje roka iz stavka 2. ovoga članka.

(5) Hrvatska narodna banka odlučit će o produljenju tog roka najkasnije do isteka roka utvrđenog rješenjem.

(6) Hrvatska narodna banka obavještava nadležno tijelo države članice domaćina ili nadležno tijelo države članice u kojoj je kredit odobren, ako to nije država članica domaćin ili Republika Hrvatska, o izrečenoj nadzornoj mjeri.

*Izvještavanje Hrvatske narodne banke o izvršenju rješenja*

**Članak 47.**

(1) Rješenjem o nalaganju nadzornih mjera Hrvatska narodna banka može naložiti subjektu nadzora Hrvatske narodne banke da ju u određenom roku izvijesti o izvršenju naloženih mjera.

(2) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je u roku iz stavka 1. ovoga članka izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o izvršenju mjera te o tome priložiti dokaze.

(3) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da naložene mjere nisu izvršene ili nisu izvršene u roku i na način kako je to naložila rješenjem, može rješenjem subjektu nadzora Hrvatske narodne banke naložiti novu nadzornu mjeru.

*Izvještavanje Hrvatske narodne banke*

**Članak 48.**

(1) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je, bez odgode, a najkasnije u roku od osam radnih dana, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku:

* o svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, i to o svakoj podnesenoj prijavi podataka u sudski registar te o svakom izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru
* o svakoj planiranoj promjeni člana upravljačkog i/ili nadzornog tijela
* o svakoj najavljenoj ili izvršenoj promjeni imatelja kvalificiranog udjela za koju je upravljačko i nadzorno tijelo znalo ili moralo znati
* o prestanku pružanja pojedinih usluga servisiranja kredita
* o namjeri prestanka pružanja svih usluga servisiranja kredita, kao i o nastupu okolnosti za ukidanje odobrenja za rad iz članka 30. ovoga Zakona
* o svim promjenama koje se upisuju u registar iz članka 40. ovoga Zakona
* o svim ostalim promjenama kojima se mijenjaju činjenice na temelju kojih je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje za rad.

(2) Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o namjeri pružanja usluga servisiranja kredita u trećoj državi u skladu sa člankom 35. ovoga Zakona.

*Rješenje*

**Članak 49.**

(1) Protiv rješenja koje u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

(2) Ako Hrvatska narodna banka ne donese rješenje u roku koji je propisan člankom 27. ovoga Zakona ili ne postupi u skladu s člankom 35. stavcima 3., 4. ili 5. ovoga Zakona, stranka u postupku može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

*Povrat u prijašnje stanje*

**Članak 50.**

U upravnom postupku koji vodi Hrvatska narodna banka nije moguće zahtijevati povrat u prijašnje stanje.

**DIO TREĆI**

**KUPOPRODAJA DRUGOG POTRAŽIVANJA**

GLAVA I.

OPĆE ODREDBE O POJMOVIMA KOJI SE KORISTE U DIJELU TREĆEM ZAKONA I PODRUČJU PRIMJENE

*Pojmovi*

**Članak 51.**

Pojedini pojmovi u smislu Dijela Trećeg Zakona imaju sljedeće značenje:

1. *država članica domaćin* je država članica Europske unije koja nije matična država članica i u kojoj je pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja osnovao podružnicu ili u kojoj pruža usluge servisiranja drugog potraživanja te, u svakom slučaju, država članica u kojoj dužnik ima prebivalište ili sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim propisima nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegovo mjesto uprave
2. *drugo potraživanje* je dospjelo potraživanje koje prema dužniku ima vjerovnik i koje je vjerovnik pokušao, ali nije uspio, naplatiti, osim potraživanja iz ugovora o neprihodonosnom kreditu
3. *dužnik* je pravna ili fizička osoba, uključujući pravnog sljednika pravne osobe odnosno nasljednika fizičke osobe, koja je s vjerovnikom sklopila ugovor na temelju kojeg je nastalo potraživanje ili koja nije s vjerovnikom, odnosno kupcem potraživanja sklopila ugovor o potraživanju, ali prema kupcu potraživanja ima dug s osnove ovoga Zakona
4. *izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja* je pravna osoba ili obrtnik u smislu propisa kojim se uređuje sadržaj, način i uvjeti za obavljanje obrta, kojom se pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja koristi za obavljanje bilo koje usluge servisiranja drugog potraživanja
5. *kupac drugog potraživanja* je pravna osoba ili fizička osoba koja u okviru svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti kupuje prava vjerovnika iz ugovora o drugom potraživanju u skladu s ovim Zakonom pri čemu ako kupac drugog potraživanja obavlja usluge servisiranja drugog potraživanja smatra se i pružateljem usluge servisiranja drugog potraživanja u smislu odredbi ovoga Zakona
6. *matična država članica* je, kada je riječ o pružatelju usluge servisiranja drugog potraživanja, država članica Europske unije u kojoj se nalazi njegovo sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim propisima nema registrirano sjedište, država članica Europske unije u kojoj se nalazi njegovo mjesto uprave ili, kada je riječ o kupcu drugog potraživanja, država članica Europske unije u kojoj kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imaju prebivalište ili sjedište ili, ako u skladu s nacionalnim propisima nema registrirano sjedište, država članica Europske unije u kojoj se nalazi njegovo mjesto uprave
7. *potrošač* je svaka fizička osoba koja je ugovorna strana u ugovoru o drugom potraživanju na koje se odnosi ovaj Zakon i koja djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti
8. *pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja* je pravna osoba koja u okviru svoje djelatnosti u svoje ime ako je kupac drugog potraživanja ili u ime i za račun kupca drugog potraživanja upravlja pravima i obvezama povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o drugom potraživanju i izvršava odnosno provodi barem jednu od usluga servisiranja drugog potraživanja
9. *radnim danom* se smatra svaki dan osim subote i nedjelje i dana koji je određen propisom kojim se uređuju blagdani, spomendani i neradni dani u Republici Hrvatskoj
10. *registrirano sjedište* je sjedište pravne osobe u matičnoj državi članici ili trećoj državi ili, ako nema sjedište, mjesto u državi članici ili trećoj državi u kojoj se nalazi uprava
11. *ugovor o drugom potraživanju* je pravni posao iz kojeg proizlazi potraživanje za isporučene komunalne usluge ili univerzalne usluge u elektroničkim komunikacijama i potraživanja iz drugih ugovora koja mogu biti predmetom ugovora o ustupu tražbine (cesiji)
12. *ugovor o kupoprodaji drugog potraživanja* je pravni posao temeljem kojega se vjerovnik obvezuje prenijeti svoja prava iz ugovora o drugom potraživanju na kupca drugog potraživanja
13. *ugovor o servisiranju drugog potraživanja* je pisani ugovor sklopljen između kupca potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja u svezi s uslugama koje će u ime vjerovnika obavljati pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja
14. *usluga servisiranja drugog potraživanja* je jedna ili više sljedećih aktivnosti:
    * naplata dospjelog duga dužnika povezanog s pravima vjerovnika iz ugovora o drugom potraživanju, u skladu s propisima
    * ponovno pregovaranje s dužnikom u pogledu uvjeta povezanih s pravima vjerovnika iz ugovora o drugom potraživanju u skladu s internim aktima i uputama kupca drugog potraživanja, ako pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja nije kreditni posrednik kako je definiran propisom kojim se uređuje potrošačko kreditiranje ili propisom kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje
    * upravljanje prigovorima povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o drugom potraživanju
    * informiranje dužnika o promjenama kamatne stope ili naknadama ili dospjelim potraživanjima povezanim s pravima vjerovnika iz ugovora o drugom potraživanju
15. *vjerovnik* je pravna osoba koja je s dužnikom zaključila pravni posao na temelju kojeg je nastalo drugo potraživanje.

*Područje primjene*

**Članak 52.**

(1) Ovaj dio Zakona primjenjuje se na vjerovnika, kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja kada su jedna od strana u ugovoru o kupoprodaji drugog potraživanja odnosno ugovoru o servisiranju drugog potraživanja.

(2) Ovaj Zakon ne odnosi se na potraživanja države, odnosno jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, koja bi bila prihod državnog proračuna Republike Hrvatske, odnosno proračuna jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave ili prihod izvanproračunskih korisnika, neovisno je li riječ o javnim ili nejavnim davanjima kako su određena propisom kojim se uređuje sustav proračuna te propisom kojim se uređuje odnos između poreznih obveznika i poreznih tijela koja primjenjuju propise o porezima i drugim javnim davanjima.

GLAVA II.

ODNOSI S DUŽNICIMA

*Dostava obavijesti o namjeri kupoprodaje ugovora o drugom potraživanju*

**Članak 53.**

(1) Vjerovnik je dužan najmanje 30 dana prije kupoprodaje ugovora o drugom potraživanju poslati obavijest o ukupnom stanju duga na datum slanja obavijesti kao i strukturu duga prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi te informaciju kako se navedeni iznosi mogu platiti, uz najavu namjere kupoprodaje prava vjerovnika i navodeći pri tome namjeravani datum kupoprodaje, a koji ne može biti kraći od 30 dana od datuma slanja obavijesti.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka mora biti sastavljana razumljivim riječima i u jednostavnom obliku na hrvatskom jeziku i latiničnim pismom te dostavljena ugovorenim putem komunikacije između vjerovnika i dužnika.

(3) Ako između vjerovnika i dužnika nije ugovoren način komunikacije, obavijest iz stavka 1. ovoga članka vjerovnik je dužan poslati dužniku putem minimalno jednog kanala komunikacije, pisanim ili elektroničkim putem.

*Zastupnik kupca drugog potraživanja iz treće države*

**Članak 54.**

(1) Kupac drugog potraživanja koji nema prebivalište odnosno registrirano sjedište u Europskoj uniji dužan je imenovati, u pisanom obliku, zastupnika koji ima registrirano sjedište u Europskoj uniji.

(2) Kada Financijski inspektorat obavlja nadzor u skladu s odredbama ovoga Zakona ili kada na drugi način poduzima radnje u svrhu postupanja u skladu s ovlastima iz ovoga Zakona može, uz kupca drugog potraživanja, kontaktirati i zastupnika imenovanog u skladu sa stavkom 1. ovoga članka ili se obratiti samo tom zastupniku.

(3) Zastupnik imenovan u skladu sa stavkom 1. ovoga članka odgovoran je za ispunjavanje obveza iz ovoga Zakona kojim su propisane obveze kupca drugog potraživanja.

*Obavještavanje Financijskog inspektorata*

**Članak 55.**

(1) Vjerovnik koji je kupcu drugog potraživanja prodao ugovor o drugom potraživanju dužan je do kraja lipnja i do kraja prosinca tekuće godine dostaviti Financijskom inspektoratu OIB kupca drugog potraživanja.

(2) Ako kupac drugog potraživanja nema OIB, vjerovnik je dužan Financijskom inspektoratu dostaviti sljedeće podatke:

* naziv tvrtke i adresu ili podatke o identitetu i adresi kupca drugog potraživanja ili njegovoga zastupnika imenovanog u skladu s člankom 54. ovoga Zakona
* ako se radi o pravnoj osobi, ime, prezime, a ako postoji i OIB, članova upravljačkog i nadzornog tijela kupca drugog potraživanja ili njegovoga zastupnika imenovanog u skladu s člankom 54. ovoga Zakona
* ime, prezime, a ako postoji i OIB,osoba koje su imatelji kvalificiranih udjela u kupcu drugog potraživanja ili njegovom zastupniku imenovanom u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, a u slučaju da nema imatelja kvalificiranog udjela, ime, prezime, a ako postoji i OIB osoba koji su deset najvećih dioničara odnosno imatelja udjela.

(3) Uz podatke iz stavka 1., odnosno iz stavka 2. ovoga članka, vjerovnik je dužan Financijskom inspektoratu dostaviti i sljedeće podatke:

* o ukupnom nepodmirenom iznosu iz ugovora o drugom potraživanju
* svim pravima koje pripadaju vjerovniku iz ugovora o drugom potraživanju te broj prenesenih ugovora o drugom potraživanju
* informaciju uključuje li kupoprodaja prava vjerovnika iz ugovora o drugom potraživanju sklopljenih s potrošačima založna prava kojim su osigurani ugovori o drugom potraživanju.

(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, vjerovnik je dužan podatke iz ovoga članka dostaviti kad god to Financijski inspektorat zatraži, a osobito u slučaju kad je dostava podataka zatražena radi boljeg praćenja velikog broja kupoprodaja ugovora o drugom potraživanju do kojih može doći tijekom kriznog razdoblja.

GLAVA III.

OBVEZE KUPCA DRUGOG POTRAŽIVANJA I PRUŽATELJA USLUGE SERVISIRANJA DRUGOG POTRAŽIVANJA

*Odnosi kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja*

**Članak 56.**

(1) Kupac drugog potraživanja može na dan sklapanja ugovora o kupoprodaji drugog potraživanja imenovati pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja.

(2) Na kupca drugog potraživanja ili njegovoga zastupnika imenovanog u skladu s člankom 54. ovoga Zakona koji nije imenovao pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja primjenjuju se odredbe iz Dijela Trećeg Zakona koje se odnose na pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja.

(3) U odnosima kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge drugog potraživanja prema dužniku primjenjuje se članak 6. ovoga Zakona.

(4) Na primanje i držanje sredstava dužnika od strane pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja primjenjuje se članak 32. ovoga Zakona.

(5) Pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja može povjeriti obavljanje pojedine aktivnosti usluge servisiranja drugog potraživanja trećoj osobi pod uvjetima i na način kako je uređeno člankom 33. ovoga Zakona.

*Postupanje kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja s dužnicima*

**Članak 57.**

(1) Nakon svakog sklapanja ugovora o kupoprodaji drugog potraživanja, a prije prve naplate duga, ali i kad god to dužnik zatraži, kupac drugog potraživanja dužan je dužniku ugovorenim načinom komunikacije uputiti obavijest sa sljedećim podacima:

a) informaciju o kupoprodaji koja je izvršena, uključujući datum kupoprodaje

b) informaciju o sklopljenom ugovoru o servisiranju drugog potraživanja i datumu njegova sklapanja

c) identifikacijske i kontakt podatke kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja

d) identifikacijske i kontakt podatke izvoditelja usluge servisiranja drugog potraživanja, ako je sklopljen ugovor s izvoditeljem usluge servisiranja kredita

e) vidljivo istaknuto ime i prezime osobe kod kupca, pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelja usluga servisiranja drugog potraživanja od koje dužnik može dobiti potrebne informacije ili izjaviti prigovor

f) informaciju o iznosu koji dužnik duguje u trenutku slanja obavijesti, uz navođenje ukupnog stanja duga i strukturu duga prema slijedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi

g) izjavu kojom se potvrđuje da se u vezi s prenesenim drugim potraživanjem nadalje primjenjuje pravo Republike Hrvatske, prije svega ono koje se odnosi na izvršenje ugovora, zaštitu potrošača, prava dužnika i kazneno pravo

h) naziv, adresu i kontakt podatke nadležnog tijela kojem dužnik može podnijeti pritužbu zbog radnji koje su suprotne odredbama ovoga Zakona.

(2) Kupac drugog potraživanja i pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je u svakoj komunikaciji s dužnikom navesti kontakt podatke osobe iz stavka 1. točke e) ovoga članka te ga obavijestiti o načinu komunikacije kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja s dužnicima propisanim ovim Zakonom.

(3) U slučaju imenovanja novoga pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja, novi pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je dužniku poslati obavijest s uključenim informacijama iz stavka 1. točaka b), c), d) i e) ovoga članka.

(4) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka mora biti sastavljana razumljivim riječima i u jednostavnom obliku na hrvatskom jeziku i latiničnim pismom te dostavljena ugovorenim putem komunikacije između vjerovnika i dužnika.

(5) Ako između vjerovnika i dužnika nije bio ugovoren način komunikacije, kupac drugog potraživanja dužan je obavijest iz stavka 1. ovoga članka poslati dužniku putem minimalno jednog kanala komunikacije, pisanim ili elektroničkim putem.

(6) Odredbe ovoga članka ne utječu na obveze koje su propisane drugim propisima, a koje se odnose na obavještavanje dužnika.

*Troškovi slanja obavijesti i naknada*

**Članak 58.**

Troškove slanja obavijesti koje vjerovnik, kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona ili pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja dostavlja dužniku u skladu s ovim Zakonom niti ikakve naknade izvan strukture duga ne smije snositi dužnik.

*Komunikacija kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja s dužnikom*

**Članak 59.**

(1) Kupcu drugog potraživanja ili njegovom zastupniku imenovanom u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelju usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelju usluge servisiranja drugog potraživanja dopušteno je komunicirati s dužnikom telefonom, pisanim putem i to putem pošte, elektroničke pošte ili kratkih tekstnih poruka (SMS poruke), odnosno prethodno ugovorenim načinom komunikacije s dužnikom.

(2) Kupcu drugog potraživanja ili njegovom zastupniku imenovanom u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelju usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelju usluge servisiranja drugog potraživanja dopušteno je komunikaciju iz stavka 1. ovoga članka obavljati isključivo radnim danom u razdoblju od 8:00 do 20:00 sati.

(3) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja ne smije kontaktirati dužnika više od jednom tijekom istog mjeseca povodom istog ugovora, osim u sljedećim slučajevima:

* ako obavještava dužnika da će pokrenuti postupak radi prisilne naplate
* ako obavještava dužnika da odustaje od naplate
* ako kontaktira dužnika s obvezujućom ponudom/nagodbom kojom se nudi umanjenje duga i/ili obročna otplata duga slijedom ponovnog pregovaranja s dužnikom u pogledu uvjeta povezanih s pravima vjerovnika
* ako dužnik na to da izričiti pristanak.

(4) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovanom u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja ne smije kontaktirati dužnika na radnom mjestu bez njegovoga izričitog pisanog pristanka niti smije kontaktirati njegova poslodavca.

(5) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja ne smije posjećivati dužnika u njegovom domu, bez njegovog izričitog pisanog pristanka.

*Postupak rješavanja prigovora dužnika*

**Članak 60.**

(1) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je omogućiti dužniku podnošenje pisanog prigovora bez naknade u svojim poslovnim prostorijama, putem pošte ili elektroničke pošte.

(2) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja može omogućiti dužniku podnošenje pisanog prigovora i putem drugih sredstva komunikacije koja omogućuju pohranu zapisa o vremenu i sadržaju komunikacije na trajnom mediju.

(3) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je na jasan, vidljiv i čitljiv način istaknuti obavijest o načinu podnošenja pisanog prigovora iz stavka 1. ovoga članka u svojim poslovnim prostorijama i na internetskoj stranici ako je uspostavljena.

(4) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je bez odgode u pisanom obliku putem pošte, elektroničke pošte ili na način određen stavkom 2. ovoga članka potvrditi primitak prigovora iz stavka 1. ovoga članka.

(5) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je dužniku dostaviti odgovor na sve primjedbe navedene u prigovoru iz stavka 1. ovoga članka najkasnije u roku od 15 dana od dana zaprimanja prigovora i to pisanim putem ili, ako je tako ugovoreno između pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja i dužnika, na drugom trajnom mediju.

(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, ako kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja ne može dati odgovor u roku iz stavka 5. ovoga članka iz razloga na koje nije mogao utjecati, kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je dužniku u tom roku dostaviti obavijest u kojemu se navode razlozi kašnjenja odgovora na prigovor, kao i navesti rok do kojega će dužnik primiti konačan odgovor koji ne smije biti duži od 35 dana od dana zaprimanja prigovora.

(7) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je u odgovoru na prigovor uputiti dužnika na mogućnost podnošenja pritužbe Financijskom inspektoratu.

(8) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je izraditi i primjenjivati primjerene i učinkovite procedure za rješavanje prigovora dužnika te ih učiniti dostupnima dužniku na hrvatskom jeziku i latiničnom pismu ili na drugom jeziku i pismu ugovorenom s dužnikom.

(9) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je prigovore dužnika obrađivati bez naknade te voditi evidenciju o svim podnesenim prigovorima i mjerama koje su poduzete u postupanju sa svakim pojedinim prigovorom.

(10) Ministar nadležan za financije pravilnikom propisuje sadržaj procedura za rješavanje prigovora dužnika kojeg dužnik podnosi kupcu ili njegovom zastupniku imenovanom u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelju usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelju usluge servisiranja drugog potraživanja.

*Pritužba Financijskom inspektoratu*

**Članak 61.**

(1) Dužnik može Financijskom inspektoratu uputiti pritužbu protiv kupca drugog potraživanja ili njegovog zastupnika imenovanog u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelja usluge servisiranja drugog potraživanja ako smatra da postupaju protivno odredbama iz Dijela Trećeg Zakona.

(2) Nakon zaprimanja pritužbe iz stavka 1. ovoga članka Financijski inspektorat pozvat će kupca drugog potraživanja ili njegovog zastupnika imenovanog u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelja usluge servisiranja drugog potraživanja na kojeg se ta pritužba odnosi da dostavi svoje očitovanje i dokaze na koje se poziva, osim ako iz same pritužbe i podataka poznatih Financijskom inspektoratu proizlazi da pritužba nije osnovana.

(3) Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužan je u roku koji odredi Financijski inspektorat, a koji ne može biti dulji od deset dana od dana primitka poziva, dostaviti svoje očitovanje i dokaze na koje se poziva.

(4) Ako povodom pritužbe te nakon provedenog nadzora Financijski inspektorat utvrdi da postoji osnovana sumnja da je kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja postupio protivno nekoj od odredbi iz Dijela Trećeg Zakona i time počinio prekršaj, pokrenut će prekršajni postupak podnošenjem optužnog prijedloga.

(5) Financijski inspektorat obavijestit će podnositelja pritužbe o svom nalazu i o poduzetim mjerama.

GLAVA IV.

NADZOR NAD KUPCEM DRUGOG POTRAŽIVANJA, PRUŽATELJEM USLUGE SERVISIRANJA DRUGOG POTRAŽIVANJA I IZVODITELJEM USLUGE SERVISIRANJA DRUGOG POTRAŽIVANJA

POGLAVLJE I.

OPĆA ODREDBA O NADZORU

*Vrste nadzora i nadležnost*

**Članak 62.**

(1) Nadzor nad kupcem drugog potraživanja, pružateljem usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditeljem usluge servisiranja drugog potraživanja obavlja Financijski inspektorat (u daljnjem tekstu: subjekti nadzora Financijskog inspektorata).

(2) Nadzor iz stavka 1. ovoga članka je provjera posluju li subjekti iz stavka 1. ovoga članka u skladu s odredbama ovoga Zakona i s propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.

(3) Nadzor iz stavka 2. ovoga članka Financijski inspektorat obavlja u skladu s propisom kojim se uređuju djelokrug, nadležnost i ovlasti Financijskog inspektorata ako ovim Zakonom nije drugačije propisano.

POGLAVLJE II.

OBAVLJANJE NADZORA OD STRANE FINANCIJSKOG INSPEKTORATA

*Mjere i radnje Financijskog inspektorata*

**Članak 63.**

(1) Kada Financijski inspektorat u obavljanju nadzora, pregledom dokumentacije ili na drugi način utvrdi povrede odredaba ovoga Zakona i/ili nepravilnosti kod vjerovnika i/ili kod subjekta nadzora Financijskog inspektorata, ovlašten je:

* dati pisano upozorenje vjerovniku odnosno subjektu nadzora Financijskog inspektorata ako u njegovom poslovanju utvrdi manje nepravilnosti i nedostatke koji nemaju značenje povrede odredbi ovoga Zakona ili ako smatra da je to potrebno radi usklađivanja rada s drugim propisima, uz navođenje roka za izvršenje predmetne mjere
* rješenjem naložiti mjeru za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti u radu vjerovniku odnosno subjektu nadzora Financijskog inspektorata u roku koji odredi
* rješenjem privremeno ograničiti ili zabraniti obvezniku pružanje određene usluge servisiranja drugog potraživanja u trajanju od najdulje 12 mjeseci ako tijekom nadzora utvrdi da bi pružanje te usluge moglo dovesti do novih povreda odredbi ovoga Zakona
* poduzeti ostale mjere i radnje za koje je ovlašten ovim ili drugim propisom.

(2) Mjere iz stavka 1. ovoga članka Financijski inspektorat izriče samostalno ili, kada to ocijeni potrebnim, u suradnji s Hrvatskom narodnom bankom, primjenjujući načelo razmjernosti.

(3) Ako vjerovnik odnosno subjekt nadzora Financijskog inspektorata ne postupi sukladno pisanom upozorenju iz stavka 1. podstavka 1. ovoga članka, Financijski inspektorat ovlašten je rješenjem naložiti otklanjanje nepravilnosti.

(4) Vjerovnik odnosno subjekt nadzora Financijskog inspektorata dužan je postupiti u skladu s rješenjem Financijskog inspektorata iz stavka 1. podstavka 2. i stavka 3. ovoga članka.

(5) Protiv rješenja iz stavka 1. podstavaka 2. i 3. te stavka 3. ovoga članka nije dopuštena žalba, ali se može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

**DIO ČETVRTI**

**ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA I SURADNJA NADLEŽNIH TIJELA**

*Obveza čuvanja poslovne tajne i korištenje klasificiranih podataka*

**Članak 64.**

(1) Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat, osobe koje rade ili su radile za Hrvatsku narodnu banku i Financijski inspektorat te revizor i druga stručna osoba kojoj je Hrvatska narodna banka povjerila obavljanje poslova dužni su, sukladno propisu kojim se uređuje njihov djelokrug rada, čuvati tajnost svih podataka koje su saznali izvršavajući svoje ovlasti i dužnosti na temelju ovoga Zakona te ih ne smiju otkriti drugim osobama i tijelima osim u slučajevima koji su propisani posebnim propisima kojima se uređuje osnivanje i poslovanje Hrvatske narodne banke ili Financijskog inspektorata.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, sljedeće davanje podataka nije povreda čuvanja tajnosti:

* davanje podataka u agregiranom obliku iz kojih nije moguće utvrditi osobne ili poslovne podatke koji su prikupljeni
* davanje podataka u slučajevima i na način predviđen ovim Zakonom
* 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 ili Ministarstvo unutarnjih poslova ako mu je to pisanim putem naložilo državno odvjetništvo ili to pisanim putem zatraži tijelo iz druge države članice ovlašteno u kaznenom postupku
* razmjenjivanje podataka u skladu s drugim zakonima
* razmjenjivanje podataka u skladu s pravnim aktima Europske unije.

(3) Podatke koje nadležnim tijelima sukladno posebnim propisima dostavljaju Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat, nadležna tijela mogu upotrijebiti isključivo u svrhu za koju su podaci dani i ne smiju ih priopćiti trećim osobama ili im omogućiti da ih doznaju i iskoriste, osim u slučajevima propisanim zakonom kojim se uređuje djelokrug tih tijela.

*Suradnja nadležnih nadzornih tijela*

**Članak 65.**

(1) Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat međusobno surađuju te razmjenjuju podatke i informacije potrebne za izvršavanje njihovih ovlasti, a njihova međusobna razmjena podataka neće se smatrati povredom odredbe članka 64. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka bez odgode, a najkasnije u roku od 30 dana od dana završetka nadzora, obavijestit će Financijski inspektorat o mogućim nepravilnostima i nezakonitostima iz DijelaTrećegaZakona koje je uočila u nadzoru nad subjektom nadzora Hrvatske narodne banke.

(3) Financijski inspektorat bez odgode, a najkasnije u roku od 30 dana od dana završetka nadzora, obavijestit će Hrvatsku narodnu banku najmanje o:

* saznanju da pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja obavlja i pružanje usluga servisiranja neprihodonosnog kredita
* mogućim nepravilnostima i nezakonitostima iz Dijela Drugoga Zakona koje je uočio u nadzoru nad subjektom nadzora Financijskog inspektorata
* mjeri koja je izrečena subjektu nadzora Financijskog inspektorata iz članka 63. ovoga Zakona.

(4) Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat sklopit će sporazum o suradnji i razmjeni informacija.

*Suradnja nadzornih tijela država članica*

**Članak 66.**

(1) Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelima drugih država članica Europske unije kad god je to potrebno za obavljanje njihovih funkcija i dužnosti ili izvršavanje njihovih ovlasti na temelju ovoga Zakona.

(2) U suradnji s nadležnim tijelima drugih država članica Europske unije, Hrvatska narodna banka koordinira mjere kako bi se izbjegao mogući sukob nadležnosti u primjeni nadzornih ovlasti te izricanje kazni i mjera u prekograničnim predmetima.

(3) Hrvatska narodna banka će na zahtjev i bez odgode, a najkasnije u roku od 30 dana od dana zaprimanja zahtjeva, nadležnim tijelima države članice Europske unije dostaviti informacije potrebne za obavljanje njihovih funkcija i dužnosti u skladu s nacionalnim propisom te države članice.

(4) Kada Hrvatska narodna banka u obavljanju svojih funkcija i dužnosti u skladu s ovim Zakonom zaprimi povjerljive informacije od nadležnih tijela drugih država članica Europske unije, može koristiti te informacije sukladno članku 64. ovoga Zakona.

(5) Hrvatska narodna banka određuje se kao jedinstvena točka komunikacije u svrhu razmjene informacija između nadležnih tijela država članica Europske unije.

(6) Hrvatska narodna banka poduzima potrebne administrativne i organizacijske mjere za olakšavanje suradnje predvuđene ovim člankom.

**DIO PETI**

**PREKRŠAJNE ODREDBE**

**Članak 67.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 70.000,00 eura kaznit će se za prekršaj vjerovnik koji prilikom sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodnosnog kredita, odnosno ugovora o kupoprodaji drugog potraživanja na kupca kredita i kupca drugog potraživanja prenese one osobne podatke dužnika koji nisu povezani s ugovorom o kreditu odnosno s ugovorom o drugom potraživanju (članak 4. stavak 4. ovoga Zakona.)

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 70.000,00 eura kaznit će se za prekršaj kupac kredita i kupac drugog potraživanja ako prikuplja osobne podatke dužnika različite od podataka iz članka 4. stavka 4. ovoga Zakona, osim onih koji su dostupni u javnim registrima, a do kojih kupac kredita, odnosno kupac drugog potraživanja može doći kao vjerovnik, odnosno zainteresirana strana (članak 4. stavak 5. ovoga Zakona).

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 7500,00 eura kaznit će se za prekršaje iz stavaka 1. i 2. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 68.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 70.000 eura kaznit će se za prekršaj kupac kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita, izvoditelj usluge servisiranja kredita, odnosno kupac drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja ako se koristi praksom koja je nepoštena u smislu članka 6. ovoga Zakona, a osobito ako kontaktira potrošača na neprimjeren način, uznemirava potrošača, vrši prisilu prema potrošaču ili nedopušteno utječe na potrošača te kontaktira, uznemirava, vrši prisilu ili nedopušteno utječe na članove kućanstva potrošača, susjede, rodbinu i druge osobe koje su povezane s potrošačem (članak 6. stavak 1. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 69.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 70.000,00 eura kaznit će se za prekršaj kreditna institucija ako prije kupoprodaje ugovora o neprihodonosnom kreditu dužniku u propisanom roku ne dostavi obavijest o iznosima koje duguje u trenutku slanja obavijesti, ako u obavijesti ne navede iznos glavnice, kamata, naknada i drugih troškova, informaciju kako se navedeni iznosi mogu platiti, informaciju o namjeravanom datumu kupoprodaje, ako kao namjeravani datum kupoprodaje odredi datum koji nastupa prije propisanog roka te ako obavijest ne sastavi razumljivim riječima i u jednostavnom obliku na hrvatskom jeziku i latiničnom pismu ili ju ne dostavi ugovorenim putem komunikacije između kreditne institucije i dužnika, odnosno ako nije ugovoren način komunikacije, putem minimalno jednog kanala komunikacije, pisanim ili elektroničkim putem (članak 13. stavci 1., 3. i 4. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 70.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 6000,00 do 80.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelj usluge servisiranja kredita dužniku prije prve naplate duga ili kad god to dužnik zatraži, ne uputi obavijest koja uključuje sve podatke propisane člankom 14. stavkom 1. ovoga Zakona ako obavijest ne sastavi razumljivim riječima i u jednostavnom obliku na hrvatskom jeziku i latiničnim pismom ili ju ne dostavi ugovorenim putem komunikacije, odnosno putem minimalno jednog kanala komunikacije, pisanim ili elektroničkim putem (članak 14. stavci 1., 5. i 6. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 40.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 600,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 40.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelj usluge servisiranja kredita ako u bilo kojoj komunikaciji s dužnikom ne navede vidljivo istaknute kontakt podatke o osobi kod kupca kredita, imenovanog subjekta za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili kod pružatelja usluge servisiranja kredita i, po potrebi, izvoditelja usluge servisiranja kredita od kod koje dužnik može dobiti potrebne informacije ili izjaviti prigovor (članak 14. stavak 3. ovoga Zakona).

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 20.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka kupac kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(6) Novčanom kaznom u iznosu od 300,00 do 4000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(7) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao novi pružatelj usluge servisiranja kredita ili imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili novi pružatelj usluge servisiranja kredita ne dostavi dužniku obavijest s uključenim informacijama o sklopljenom ugovoru o servisiranju kredita i datumu njegova sklapanja, identifikacijske i kontakt podatke kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja kredita ili imenovanog subjekta za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, presliku odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita i vidljivo istaknuto ime i prezime osobe od koje kod kupca kredita, imenovanog subjekta za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili kod pružatelja usluge servisiranja kredita i, po potrebi, izvoditelja usluge servisiranja kredita od koje dužnik može dobiti potrebne informacije ili izjaviti prigovor (članak 14. stavak 4. ovoga Zakona).

(8) Novčanom kaznom u iznosu od 200,00 do 2500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 7. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(9) Novčanom kaznom u iznosu od 6000,00 do 80.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ili c) ovoga Zakona ili pružatelj usluge servisiranja kredita ili izvoditelj usluge servisiranja kredita koji naplati dužniku troškove slanja obavijesti koje je dužan dostaviti u skladu s ovim Zakonom ili ako dužniku naplati bilo kakvu naknadu izvan strukture duga (članak 15. ovoga Zakona).

(10) Novčanom kaznom u iznosu od 1.500,00 do 20.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 9. ovoga članka kupac kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(11) Novčanom kaznom u iznosu od 300,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 9. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 71.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita, koristi nedopušteni način komunikacije s dužnikom ili ga kontaktira neradnim danima u bilo koje vrijeme ili radnim danima izvan razdoblja od 8:00 do 20:00 sati, ako dužnika tijekom istog mjeseca kontaktira dva ili više puta, a da za to nisu ispunjeni uvjeti propisani ovim Zakonom, ako dužnika kontaktira na radnom mjestu ili ako kontaktira njegova poslodavca bez izričitog pisanog pristanka dužnika te ako posjećuje dužnika u njegovom domu (članak 16. stavci 1., 2., 3., 4. i 5. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 1000,00 do 15.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 200,00 do 3000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 72.**

1. Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita, podružnica pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije i izvoditelj usluge servisiranja kredita kojeg je angažirao pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije dužniku ne omogući podnošenje pisanog prigovora bez naknade u svojim poslovnim prostorijama, putem pošte, elektroničke pošte ili drugog sredstva komunikacije koje omogućuje pohranu zapisa o vremenu i sadržaju komunikacije na trajnom mediju (članak 17. stavci 1. i 2. ovog Zakona).
2. Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita, podružnica pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije i izvoditelj usluge servisiranja kredita kojeg je angažirao pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije dužniku ako ne potvrdi primitak prigovora (članak 17. stavak 4. ovoga Zakona).
3. Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita, podružnica pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije i izvoditelj usluge servisiranja kredita kojeg je angažirao pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije ako na jasan, vidljiv i čitljiv način u svojim poslovnim prostorijama i internetskoj stranici, ako je uspostavljena ne istakne obavijest o načinu podnošenja pisanog prigovora i postupku za rješavanje prigovora dužnika (članak 17. stavak 3. ovoga Zakona).
4. Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita, podružnica pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije i izvoditelj usluge servisiranja kredita kojeg je angažirao pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije ako dužniku pisanim putem ili, ako je tako ugovoreno, na drugom trajnom mediju ne dostavi odgovor na sve primjedbe navedene u prigovoru u propisanom roku jasno se izjašnjavajući prihvaća li osnovanost prigovora potrošača odnosno ako mu u propisanom roku ne dostavi obavijest o razlozima kašnjenja s odgovorom ili u obavijesti kao i rok do kojega će dužnik primiti konačan odgovor te ako pritom navede rok dulji od 35 dana od zaprimanja prigovora (članak 17. stavci 5. i 6. ovoga Zakona).
5. Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita, podružnica pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije i izvoditelj usluge servisiranja kredita kojeg je angažirao pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije ako u odgovoru na prigovor dužnika ne uputi na mogućnost podnošenja pritužbe Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Financijskom inspektoratu (članak 17. stavci 7. i 8. ovoga Zakona).
6. Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita, podružnica pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije i izvoditelj usluge servisiranja kredita kojeg je angažirao pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije. ako ne izradi ili ne primjenjuje primjerene i učinkovite procedure za rješavanje prigovora dužnika ili ih dužniku ne učini dostupnim na hrvatskom jeziku i latiničnom pismu ili na drugom jeziku i pismu ugovorenom s dužnikom (članak 17. stavak 9. ovoga Zakona).
7. Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita, podružnica pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije i izvoditelj usluge servisiranja kredita kojeg je angažirao pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije ako za obradu prigovora dužniku naplati naknadu (članak 17. stavak 1. ovoga Zakona).
8. Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita iz članka 25. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita, podružnica pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije i izvoditelj usluge servisiranja kredita kojeg je angažirao pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije ako ne vodi evidenciju o svim podnesenim prigovorima i mjerama koje su poduzete u postupanju sa svakim pojedinim prigovorom te ako sadržaj procedura ne uskladi s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno pravilnikom ministra nadležnog za financije (članak 17. stavci 10., 11., 12. i 13. ovoga Zakona).
9. Novčanom kaznom u iznosu od 1250,00 do 17.500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka 1. do 8. ovoga članka kupac kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.
10. Novčanom kaznom u iznosu od 250,00 do 3500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka 1. do 8. ovoga članka i član uprave, osoba ovlaštena na zastupanje podružnice ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 73.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točaka a) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita u roku koji odredi Hrvatska narodna bana ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci očitovanje i dokaze na koje se poziva (članak 18. stavak 3. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 1250,00 do 17.500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 250,00 do 3500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 74.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 130.000,00 eura kaznit će se za prekršaj kreditna institucija ako potencijalnom kupcu kredita ne da potrebne informacije o pravima koja kao vjerovnik ima iz ugovora o neprihodonosnom kreditu te, ako isti postoji, o predmetu zaloga ili ako ne osigura da potencijalni kupac neprihodonosnog kredita s podacima koje je primio u skladu s člankom 19. stavkom 1. ovoga Zakona postupa u skladu s odredbama o bankovnoj tajni i povjerljivim podacima iz propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija ili ako potrebne podatke potencijalnom kupcu ili drugoj kreditnoj instituciji s kojom namjerava sklopiti ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita, ne da na obrascima koji su u skladu s provedbenim tehničkim standardima koje donosi Europska komisija (članak 19. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije.

**Članak 75.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 130.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita koji na datum sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita ne imenuje subjekta iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelja usluge servisiranja kredita sa sjedištem u Europskoj uniji radi obavljanja usluge servisiranja kredita iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenog s potrošačem (članak 20. stavak 1. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 66.360,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 76.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 130.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao zastupnik kupca kredita koji nema registrirano sjedište u Europskoj uniji na datum sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodonosnog kredita ne imenuje subjekta iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelja usluge servisiranja kredita radi obavljanja usluge servisiranja kredita iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenog s potrošačem, fizičkom osobom koja obavlja samostalnu djelatnost, mikro, malim ili srednjim poduzetnikom (članak 20. stavak 3. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 66.360,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka zastupnik kupca kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ili imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona koji ne ispunjava u ime i za račun kupca kredita obveze kupca kredita prema dužniku propisane odredbama iz Dijela Drugog ovoga Zakona (članak 20. stavak 8. ovoga Zakona).

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 77.**

Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kazniti će se kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja sklopi ugovor o kupoprodaji neprihodnosnog kredita s kupcem kredita koji nema prebivalište, odnosno registrirano sjedište u Europskoj uniji, ako taj kupac kredita nije u pisanom obliku imenovao zastupnika koji ima registrirano sjedište u Europskoj uniji (članak 23. stavak 1. ovoga Zakona).

**Članak 78.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o identitetu i adresi subjekta iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelja usluge servisiranja kredita najkasnije do datuma početka obavljanja pružanja usluga servisiranja kredita te ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o identitetu i adresi subjekta iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona ili pružatelja usluge servisiranja kredita o promjeni prethodno imenovaog subjekta, odnosno o identitetu i adresi novoga subjekta kojeg je imenovao radi obavljanja usluga servisiranja kredita u vezi s ugovorom o kupoprodaji neprihodonosnog kredita najkasnije do datuma početka pružanja usluga servisiranja kredita najkasnije na datum te promjene (članak 21. stavci 1. i 2. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 25.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac kredita ili njegov zastupnik koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 79.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita samostalno ne obavlja serviseranje kredita ne sklopi ugovor o servisiranju kredita s pružateljem usluge servisiranja kredita koji je ovlašten pružati usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske (članak 22. stavak 1. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 25.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba kao kupac kredita i pružatelj usluge servisiranja kredita koji sklapaju ugovor o servisiranju kredita ako ugovor o servisiranju kredita ne sadrži sve elemente utvrđene u članku 22. stavku 2. ovoga Zakona (članak 22. stavak 2. ovoga Zakona).

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 25.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka kupac kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(6) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(7) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako korespondenciju s kupcem kredita i s dužnikom, upute kupca kredita u vezi s pravima vjerovnika iz ugovora za koji pruža usluge servisiranja kredita i ugovor o servisiranju kredita ne vodi i ne čuva pet godina od datuma raskida odnosno otkaza ili isteka ugovora o servisiranju kredita ili je dokumentacija koju čuva nepotpuna ili ako dokumentaciju ne da na uvid Hrvatskoj narodnoj banci uvijek kad Hrvatska narodna banka to zatraži (članak 22. stavci 3. i 4. ovoga Zakona).

(8) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 7. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(9) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 23. ovoga Zakona koji je prodao ugovor o kupoprodaji neprihodonosnog kredita na području Republike Hrvatske koji do kraja lipnja ili do kraja prosinca tekuće godine ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o identifikacijskom broju pravnog subjekta novog kupca kredita ili njegova zastupnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, odnosno ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi podatke iz članka 24. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona ili ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi podatke kada to Hrvatska narodna banka to zatraži (članak 24. ovoga Zakona).

(10) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 25.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 9. ovoga članka obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(11) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 9. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 80.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 130.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita s potrošačem i kupac kredita pravna osoba koji kao vjerovnik sam obavlja usluge servisiranja kredita prema potrošaču za koje nije dobio odobrenje za rad (članak 25. stavci 1. i 3. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 130.000,00 eura kaznit će se za prekršaj kupac kredita fizička osoba koja u okviru svoje trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti kupuje prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu koja ne imenuje pružatelja usluge servisiranja kredita u skladu s odredbama ovoga Zakona (članak 25. stavak 6. ovoga Zakona).

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako u roku od 15 dana prije donošenja odluke društva o prestanku društva koji je pružatelj usluge servisiranja kredita o tome ne obavijesti kupca kredita s kojim ima sklopljen ugovor servisiranju kredita ili ako u roku od tri dana od dana saznanja o svakom podnesenom prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka, odnosno ako pružatelj usluge servisiranja kredita u roku od tri dana od dana podnošenja ne obavijestiti kupca kredita s kojim ima sklopljen ugovor servisiranju kredita da je sam podnio prijedlog za otvaranje stečajnog postupka (članak 30. stavci 4. i 5. ovoga Zakona).

(6) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 5. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(7) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita koji je ovlašten primiti i držati sredstva dužnika ako dužniku u papirnatom obliku ili putem drugih sredstva komunikacije koja omogućuju pohranu vremena i sadržaja komunikacije na trajnom mediju ne dostavi potvrdu o ispunjavanju obveze ili ako na svaki pojedinačni pisani zahtjev dužnika ne pošalje popis njegovih uplata po pojedinoj partiji dugovanja, odnosno ako popis ne uključuje datum i iznos uplate (članak 32. stavak 5. ovoga Zakona).

(8) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 7. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(9) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita koji prima i drži depozite dužnika, a da za to ovlaštenje nije sadržano u odobrenju za rad, odnosno ako ne otvori zaseban račun u kreditnoj instituciji zaseban račun koji služi isključivo za uplatu koju izvršava dužnik radi namirenja duga iz ugovora o neprihodonosnom kreditu (članak 32. stavci 1. i 2. ovoga Zakona).

(10) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita koji dužniku ne pošalje potvrdu o ispunjavanju obveze ili na svaki pojedinačni pisani zahtjev dužnika poslati popis njegovih uplata po pojedinoj partiji dugovanja, a koji popis mora uključivati datum i iznos uplate i to u papirnatom obliku ili putem drugih sredstva komunikacije koja omogućuje pohranu zapisao o vremenu i sadržaju komunikacije na trajnom mediju (članak 31. stavak 5. ovoga Zakona).

(11) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka 9. i 10. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 81.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako ne sklopi pisani ugovor o povjeravanju pojedine usluge servisiranja kredita s izvoditeljem servisiranja kredita (članak 33. stavak 1. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako ugovorom o povjeravanju pojedine usluge servisiranja kredita prenese odgovornost za postupanje na izvoditelja usluge servisiranja kredita (članak 33. stavak 2. ovoga Zakona).

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako izvoditelju usluge servisiranja kredita povjeri pružanje svih usluga servisiranja kredita (članak 33. stavak 3. ovoga Zakona).

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako ne osigura da u slučaju raskida ili po isteku ugovora o povjeravanju pružanja usluge servisiranja kredita ima stručna znanja i resurse kako bi mogao samostalno obavljati aktivnosti usluge servisiranja kredita koje je ugovorom povjerio izvoditelju usluge servisiranja kredita(članak 33. stavak 4. ovoga Zakona).

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako ne osigura da se eksternalizacija aktivnosti servisiranja kredita ne provodi na način kojim se narušava kvaliteta unutarnjih kontrola pružatelja usluge servisiranja kredita ni pouzdanost ili kontinuitet njegovih kreditnih usluga (članak 33. stavak 5. ovoga Zakona).

(6) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako prije povjeravanja svojih aktivnosti servisiranja kredita o svojoj namjeri ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku i, po potrebi, nadležno tijelo države članice domaćina (članak 33. stavak 6. ovoga Zakona).

(7) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako ne vodi i ne čuva dokumentaciju o uputama dostavljenima izvoditelju usluge servisiranja kredita i ugovor o povjeravanju pojedine usluge servisiranja kredita najmanje pet godina od datuma raskida ili isteka tog ugovora (članak 33. stavak 7. ovoga Zakona).

(8) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita ako na izvoditelja usluge servisiranja kredita prenese ovlast primanja i držanja sredstava dužnika (članak 33. stavak 9. ovoga Zakona).

(9) Novčanom kaznom u iznosu od 250,00 do 3500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka od 1. do 8. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(10) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita ako dokumentaciju o uputama dostavljenima izvoditelju usluge servisiranja te ugovor o povjeravanju pojedine usluge servisiranja kredita najmanje pet godina ne da na uvid Hrvatskoj narodnoj banci uvijek kada Hrvatska narodna banka to zatraži (članak 33. stavak 8. ovoga Zakona).

(11) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita koji započne pružati usluge servisiranja kredita u drugoj državi članici a da o tome prethodno nije obavijestio Hrvatsku narodnu banku ili koji započne pružanje usluge servisiranja kredita prije primitka obavijesti iz članka 35. stavka 4. ovoga Zakona o zaprimljenoj potvrdi o primitku obavijesti od strane nadležnog tijela države članice domaćina ili u slučaju izostanka primitka obavijesti od nadležnog tijela države članice domaćina, prije isteka roka od dva mjeseca od datuma slanja svih informacija iz stavka 3. ovoga članka nadležnom tijelu države članice domaćina ili koji Hrvatsku narodnu banku ne obavijesti o svakoj promjeni podataka iz članka 35. stavka 2. ovoga Zakona (članak 35. stavci 1., 6. i 7. ovoga Zakona).

(12) Novčanom kaznom u iznosu od 250,00 do 3500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 3. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(13) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice Europske unije koji započne pružati usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske, a da prije toga nije primio obavijest nadležnog tijela matične države članice o pisanoj potvrdi Hrvatske narodne banke iz članka 36. stavka 1. ovoga Zakona ili u slučaju izostanka primitka obavijesti o pisanoj potvrdi Hrvatske narodne banke članka 36. stavka 1. ovoga Zakona, prije isteka roka od dva mjeseca od datuma kada je nadležno tijelo matične države članice poslalo obavijest članka 36. stavka 1. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci (članak 36. stavak 3. ovoga Zakona).

(14) Novčanom kaznom u iznosu od 250,00 do 3500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 5. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(15) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 130.000,00 eura kaznit će se za prekršaj kreditna institucija koja je sa kupcem kredita sklopila ugovor o kupoprodaji neprihodnosnog kredita, a nije u roku od 15 dana od dana sklapanja tog ugovora dostavila Hrvatskoj narodnoj banci OIB kupca kredita ili njegovoga zastupnika imenovanoga u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, odnosno ako kupac kredita ili njegov imenovani zastupnik nemaju OIB, koja nije dostavila podatke iz članka 39. stavka 2. ovoga Zakona, koja Hrvatskoj narodnoj banci nije dostavila podatke o ukupnom nepodmirenom iznosu iz svih ugovora o neprihodonosnom kreditu koji su preneseni, broj prenesenih ugovora o neprihodonosnom kreditu, uključuje li kupoprodaja prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenih s potrošačima založna prava kojima su osigurani ugovori o kreditu (članak 39. stavci 1., 2. i 3).

(16) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 130.000,00 eura kaznit će se za prekršaj kreditna institucija koja nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku o tome je li Hrvatska narodna banka nadležno tijelo države članice za dužnika, koja nije najkasnije u roku od 15 dana od dana sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodnosnog kredita informacije iz članka 39. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona dostavila nadležnom tijelu države članice domaćina dužnika osim ako je to nadležno tijelo Hrvatska narodna banka te koja nije podatke iz članka 39. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona dostavila ako je to Hrvatska naroda banka zatražila (članak 39. stavci 4., 5. i 6. ovoga Zakona).

(17) Novčanom kaznom u iznosu od 250,00 do 3500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 7. ovoga članka i član uprave kreditne institucije ili druga odgovorna osoba u kreditnoj instituciji.

**Članak 82.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita odnosno zastupnik kupca kredita imenovanim u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita, izvoditelj usluge servisiranja kredita, dužnik ili bilo koja druga osoba koja na zahtjev Hrvatske narodne banke ne dostavi izvješća i informacije o svim pitanjima važnim za provođenje nadzora ili izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke, koja ovlaštenim osobama Hrvatske narodne banke ne omogući obavljanje neposrednog nadzora i ne osigura prikladne uvjete za neometano obavljanje nadzora, koja ne osigura uvjete i primjerena sredstva za pregled poslovnih knjiga i evidencija te čiji članovi upravljačkog i nadzornog tijela ne sastave pisano izvješće o svim pitanjima koja su potrebna za obavljanje nadzora ili ako ne daju izjave o tim pitanjima u roku koji odredi Hrvatska narodna banka (članak 42. stavci 2., 11., 12. i 13. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 1250,00 do 17.500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac kredita ili zastupnik kupca kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 250,00 do 3500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 83.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 70.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita odnosno zastupnik kupca kredita imenovanim u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita te izvoditelj usluge servisiranja kredita ovlaštenoj osobi Hrvatske narodne banke ne omogući obavljanje neposrednog nadzora nad poslovanjem u njezinu sjedištu i na ostalim mjestima na kojima obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor, koja ovlaštenoj osobi Hrvatske narodne banke ne omogući obavljanje kontrole poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje pojedinog nadzora, koja ovlaštenoj osobi Hrvatske narodne banke ne uruči računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije i administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa, koja ovlaštenoj osobi Hrvatske narodne banke ne osigura standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima, koja, kada je zbog opsega ili prirode nadzora to potrebno, ne omogući ovlaštenoj osobi Hrvatske narodne banke obavljanje nadzora i izvan svog radnog vremena (članak 43. stavci 1., 2., 3., 4. i 6. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac kredita ili zastupnik kupca kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 70.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita odnosno zastupnik kupca kredita imenovanim u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita te izvoditelj usluge servisiranja kredita koja ne izvrši nadzorne mjere koje je naložila Hrvatska narodna banka, koja ih ne izvrši u roku koji je naložila Hrvatska narodna banka te koja ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o izvršenju mjera (članak 46. stavak 3. i članak 47. stavak 2. ovoga Zakona).

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 84.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac kredita odnosno zastupnik kupca kredita imenovanim u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 12. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita te izvoditelj usluge servisiranja kredita ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, o planiranoj promjeni člana upravljačkog i/ili nadzornog tijela, o svakoj najavljenoj ili izvršenoj promjeni imatelja kvalificiranog udjela za koju je upravljačko i nadzorno tijelo znalo ili moralo znati, o prestanku pružanja pojedinih usluga servisiranja kredita, o namjeri prestanka pružanja svih usluga servisiranja kredita, kao i o nastupu okolnosti za ukidanje odobrenja za rad iz članka 30. ovoga Zakona, o svim promjenama koje se upisuju u registar iz članka 40. ovoga Zakona, o svim ostalim promjenama kojima se mijenjaju činjenice na temelju kojih je Hrvatska narodna banka izdala odobrenje za rad, koja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o namjeri pružanja usluga servisiranja kredita u trećoj državi (članak 48. stavci 1. i 2. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 1250,00 do 17.500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac kredita ili zastupnik kupca kredita koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 250,00 do 3500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 85.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 70.000,00 eura kaznit će se za prekršaj vjerovnik koji najmanje 30 dana prije kupoprodaje ugovora o drugom potraživanju dužniku ne pošalje u obavijest o ukupnom stanju duga na datum slanja obavijesti, koji u obavijesti ne navede strukturu duga prema sljedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi, informaciju kako se navedeni iznosi mogu platiti ili namjeravani datum kupoprodaje, koji kao namjeravani datum kupoprodaje odredi datum koji je kraći od 30 dana od datuma slanja obavijesti, koji obavijest ne sastavi razumljivim riječima i u jednostavnom obliku na hrvatskom jeziku i latiničnim pismom, koji obavijest ne dostavi ugovorenim putem komunikacije između vjerovnika i dužnika odnosno ako između vjerovnika i dužnika nije ugovoren način komunikacije putem minimalno jednog kanala komunikacije, pisanim ili elektroničkim putem (članak 53. stavci 1., 2. i 3. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 500,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 86.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja koji nema prebivalište odnosno registrirano sjedište u Europskoj uniji ne imenuje, u pisanom obliku, zastupnika koji ima registrirano sjedište u Europskoj uniji (članak 54. stavak 1. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 87.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ne obavijesti Financijski inspektorat o novom kupcu drugog potraživanja na kojeg je prenio svoja prava na način i u rokovima propisanim ovim Zakonom ili ne postupi u skladu sa zahtjevom Financijskog inspektorata za dostavom podataka (članak 55. stavci 1., 2., 3. i 4. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 25.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac drugog potraživanja koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 88.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 6000,00 do 80.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja dužniku prije prve naplate duga ili bilo kada na traženje dužnika ne dostavi obavijest koja uključuje informacije o kupoprodaji drugog potraživanja koja je izvršena., kao i o datumu kupoprodaje, o sklopljenom ugovoru o servisiranju potraživanja i datumu sklapanja ugovora, identifikacijske i kontakt podatke kupca drugog potraživanjam i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja, vidljivo istaknuto ime i prezime osobe kod koje dužnik može dobiti potrebne informacije, informaciju o iznosu koji dužnik duguje u trenutku slanja obavijesti, uz navođenje ukupnog stanja duga i strukturu duga prema slijedećim stavkama: glavnica, kamata, naknade i drugi troškovi, koji ne dostavi izjavu kojom se potvrđuje da se u vezi s prenesenim drugim potraživanjem nadalje primjenjuje pravo Republike Hrvatske, prije svega ono koje se odnosi na izvršenje ugovora, zaštitu potrošača, prava dužnika i kazneno pravo te naziv, adresu i kontakt podatke nadležnog tijela kojem dužnik može podnijeti pritužbu zbog radnji koje su suprotne odredbama ovoga Zakona, te koja obavijest ne sastavi razumljivim riječima i u jednostavnom obliku na hrvatskom jeziku i latiničnom pismu ili koja ju ne dostavi ugovorenim putem komunikacije između vjerovnika i dužnika odnosno ako između vjerovnika i dužnika nije bio ugovoren način komunikacije, putem minimalno jednog kanala komunikacije, pisanim ili elektroničkim putem (članak 57. stavci 1., 4. i 5. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 40.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kupac drugog potraživanja koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 600,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 40.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja ili izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja u svakoj komunikaciji s dužnikom ne navede kontakt podatke osobe kod koje dužnik može dobiti potrebne informacije te koja dužnika ne obavijesti o načinu komunikacije kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja s dužnicima propisanim ovim Zakonom (članak 57. stavak 2. ovoga Zakona).

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 1500,00 do 20.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka kupac drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja ili izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(6) Novčanom kaznom u iznosu od 300,00 do 4000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(7) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao novi pružatelj u usluge servisiranja drugog potraživanja dužniku ne dostavi obavijest s uključenim informacijama o sklopljenom ugovoru o servisiranju drugog potraživanja i datumu njegova sklapanja, od pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelja usluge servisiranja drugog potraživanja identifikacijske i kontakt podatke ili vidljivo istaknuto ime i prezime osobe kod kupca, pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelja usluga servisiranja drugog potraživanja od koje dužnik može dobiti potrebne informacije ili izjaviti prigovor (članak 57. stavak 3. ovoga Zakona).

(8) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 25.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 7. ovoga članka novi pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(9) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 7. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(10) Novčanom kaznom u iznosu od 4000,00 do 50.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao vjerovnik, kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 54. ovoga Zakona ili pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja naplati dužniku troškove slanja obavijesti koje dostavlja dužniku u skladu s ovim Zakonom ili naknade izvan strukture duga (članak 58. ovoga Zakona).

(11) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 25.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 10. ovoga članka novi pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(12) Novčanom kaznom u iznosu od 400,00 do 5000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 10. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 89.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja koristi nedopušteni način komunikacije s dužnikom ili ga kontaktira neradnim danima u bilo koje vrijeme odnosno radnim danima izvan razdoblja od 8:00 do 20:00 sati, ako dužnika tijekom istog mjeseca kontaktira dva ili više puta, a da za to nisu ispunjeni uvjeti propisani ovim Zakonom, ako dužnika kontaktira na radnom mjestu ili ako kontaktira njegova poslodavca bez izričitog pisanog pristanka dužnika te ako posjećuje dužnika u njegovom domu (članak 59. stavci 1., 2., 3., 4. i 5. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 2000,00 do 30.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja ne postupi po rješenju nadzornog tijela za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti u radu (članak 63. stavak 1. podstavak 2. i stavak 3. ovoga Zakona).

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 do 15.000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 200,00 do 3000,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka 1. i 2. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 90.**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužniku ne omogući podnošenje pisanog prigovora bez naknade u svojim poslovnim prostorijama, putem pošte, elektroničke pošte ili drugog sredstva komunikacije koje omogućuje pohranu zapisa o vremenu i sadržaju komunikacije na trajnom mediju (članak 60. stavci 1. i 2. ovoga Zakona).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja ako ne potvrdi primitak prigovora (članak 60. stavak 4. ovoga Zakona).

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja koja obavijest o načinu podnošenja pisanog prigovora ne istakne na čitljiv i vidljiv način u svojim poslovnim prostorijama i internetskoj stranici ako je uspostavljena (članak 60. stavak 3. ovoga Zakona).

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja koja dužniku ne dostavi pisani odgovor na sve primjedbe navedene u prigovoru u propisanom roku odnosno koja mu u propisanom roku ne dostavi obavijest o razlozima kašnjenja s odgovorom ili u obavijesti kao datum u kojem će dužnik primiti konačan odgovor navede rok dulji od 35 dana od zaprimanja prigovora (članak 60. stavci 5. i 6. ovoga Zakona).

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja koja u odgovoru na prigovor dužnika ne uputi na mogućnost podnošenja pritužbe Financijskom inspektoratu (članak 60. stavak 7. ovoga Zakona).

(6) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja koja ne izradi ili ne primjenjuje primjerene i učinkovite procedure za rješavanje prigovora dužnika ili ih dužniku ne učini dostupnim na hrvatskom jeziku i latiničnom pismu ili na drugom jeziku i pismu ugovorenom s dužnikom (članak 60. stavak 8. ovoga Zakona).

(7) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja koji prigovore obrađuje uz naknadu te koja ne vodi evidenciju o podnesenim prigovorima, mjerama koje su poduzete u postupanju s prigovorom i mjerama koje su poduzete u postupanju sa svakim pojedinim prigovorom (članak 60. stavak 9. ovoga Zakona).

(8) Novčanom kaznom u iznosu od 2500,00 do 35.000,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja kao kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja koja sadržaj procedura ne uskladi s pravilnikom ministra financija (članak 60. stavak 1 10. ovoga Zakona).

(9) Novčanom kaznom u iznosu od 1250,00 do 17.500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka od 1. do 8. ovoga članka kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik koji je obrtnik ili osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(10) Novčanom kaznom u iznosu od 250,00 do 3500,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka od 1. do 8. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

**Članak 91.**

Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat pri odlučivanju o izricanju sankcije uzima u obzir sljedeće kriterije:

- ozbiljnost i trajanje povrede

- razinu odgovornosti kupca kredita, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, pružatelja usluge servisiranja kredita, izvoditelja usluge servisiranja kredita, odnosno kupca drugog potraživanja, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelja usluge servisiranja drugog potraživanja, odgovornog za povredu

- financijsku snagu kupca kredita ili pružatelja usluge servisiranja kredita, odnosno kupca drugog potraživanja ili pružatelja usluga servisiranja drugog potraživanja odgovornog za povredu, na koju među ostalim upućuje ukupni promet pravne osobe ili godišnji dohodak obrtnika ili osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost

- značaj ostvarene dobiti ili gubitaka koje je kupac kredita, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita, odnosno kupac drugog potraživanja, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja odgovoran za povredu izbjegao zbog povrede, u mjeri u kojoj je tu dobit ili gubitke moguće utvrditi

- gubitke koje su zbog povrede pretrpjele treće strane, u mjeri u kojoj ih je moguće utvrditi

- razinu suradnje kupca kredita ili pružatelja usluge servisiranja kredita, odnosno kupca drugog potraživanja ili pružatelja usluga servisiranja drugog potraživanja odgovornog za povredu s nadležnim tijelima

- prethodne povrede koje je počinio kupac kredita, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 23. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita, odnosno kupac drugog potraživanja, ako je primjenjivo, njegova predstavnika imenovanog u skladu s člankom 54. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja, odgovoran za povredu

- sve stvarne ili moguće sistemske posljedice povrede.

**DIO ŠESTI**

**PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

*Rokovi za usklađivanje s odredbama ovoga Zakona*

**Članak 92.**

(1) Pravna osoba koja na dan stupanja na snagu ovoga Zakona pruža usluge servisiranja kredita može nastaviti pružati te usluge u Republici Hrvatskoj do isteka šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Pravna osoba koja na dan stupanja na snagu ovoga Zakona pruža usluge servisiranja kredita i koja želi nastaviti s pružanjem tih usluga nakon isteka roka iz stavka 1. ovoga članka dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad najkasnije tri mjeseca prije isteka roka iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Ako pravna osoba koja na dan stupanja na snagu ovoga Zakona pruža usluge servisiranja kredita ne podnese zahtjev iz stavka 2. ovoga članka ili taj zahtjev Hrvatska narodna banka odbije, pravna osoba dužna je istekom roka iz stavka 1. ovoga članka ili danom primitka rješenja Hrvatske narodne banke prestati s pružanjem usluga servisiranja kredita.

(4) U slučaju da je kupac povjerio pružanje usluge servisiranja kredita osobi koja nije podnijela zahtjev iz stavka 1. ovoga članka ili je taj zahtjev Hrvatska narodna banka odbila, dužan je raskinuti ugovor s tom pravnom osobom i poduzeti sve radnje kako bi ta pravna osoba prestala s pružanjem usluga servisiranja kredita.

(5) Pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka smatra se subjektom nadzora Hrvatske narodne banke.

*Rok za donošenje podzakonskih propisa*

**Članak 93.**

(1) Ministar nadležan za financije donijet će pravilnike iz članka 17. stavka 13. i članka 60. stavka 10. ovoga Zakona u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka donijet će podzakonske propise iz članka 17. stavka 12., članka 27. stavka 11., članka 35. stavka 8., članka 39. stavka 9. i članka 40. stavka 6. ovoga Zakona u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat sklopit će sporazum iz članka 65. stavka 4. ovoga Zakona u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

*Stupanje na snagu*

**Članak 94.**

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama“, osim članka 17. stavaka 1. do 11. i članka 60. stavaka 1. do 9. ovoga Zakona, koji stupaju na snagu u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

**OBRAZLOŽENJE**

**Uz članak 1.**

Ovim člankom utvrđen je predmet Zakona te je Zakonom propisano uređenje prava i obveza kupca kredita i kupca drugih potraživanja te pružatelja usluge servisiranja. Uređeni su i odnosi s dužnicima, izdavanje i ukidanje odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja, prekogranično pružanje usluge servisiranja, nadzor nad primjenom ovoga Zakona, suradnja nadležnih tijela te prekršajne odredbe.

**Uz članak 2.**

Uređuje se usklađivanje s pravnim propisima Europske unije, odnosno navodi se 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.), a koja se preuzima ovim Zakonom u zakonodavstvo Republike Hrvatske.

**Uz članak 3.**

Propisan je odnos Zakona prema drugim propisima.

**Uz članak 4.**

Propisuje se osnovno načelo ravnopravnosti u odnosima vjerovnika prema dužniku što znači da se dužnik nakon prodaje prava iz ugovora o kreditu odnosno drugog potraživanja kupcu ne smije pravno ili stvarno biti u nepovoljnijem položaju. Osim toga, uređuje se kako vjerovnik prilikom sklapanja ugovora o kupoprodaju može na kupca kredita i kupca drugog potraživanja prenijeti samo one osobne podatke dužnika koji su povezani s ugovorom o kreditu odnosno s ugovorom o drugom potraživanju, kao i da kupcu kredita i kupcu drugog potraživanja nije dopušteno prikupljati druge osobne podatke dužnika osim onih koji su dostupni u javnim registrima, a do kojih kupac kredita odnosno kupac drugog potraživanja može doći kao vjerovnik odnosno zainteresirana strana.

**Uz članak 5.**

Načelo poštenog i profesionalnog postupanja prema dužniku propisano je ovim člankom. Kupac kredita ili drugog potraživanja, pružatelj usluge servisiranja kredita ili drugog potraživanja kao i izvoditelj usluge servisiranja kredita ili drugog potraživanja dužni su u svojim odnosima s dužnikom postupati u dobroj vjeri, pošteno i s profesionalnom pažnjom te poštivati i štititi osobne podatke, kao i privatnost dužnika.

**Uz članak 6.**

Jedna od mjera kojom se osigurava visoka razina zaštite potrošača je zabrana nepoštene poslovne prakse i neprimjerene komunikacije s potrošačem. Kupcu, kao i pružatelju usluge servisiranja, je zabranjeno kontaktirati potrošača na neprimjeren način, uznemiravati ga, vršiti prisilu prema njemu ili nedopušteno utjecati na potrošača. Ista zaštita propisana je za članove kućanstva potrošača, susjede, rodbinu i druge osobe s njim povezane.

Definira se koja se poslovna praksa smatra nepoštenom odnosno zavaravajućom i agresivnom. U komunikaciji s potrošačem ne smije ga se uznemiravati, vršiti prisilu ili nedopušteno utjecati na njega. Također, na takav način ne smije se postupati s članovima kućanstva potrošača, susjedima, rodbinom i drugim osobama povezanima s njim. Agresivnom poslovnom praksom smatrati će se sljedeći postupci poput posjećivanje potrošača u njegovu domu, ignorirajući pritom zahtjev potrošača da se napusti njegov dom ili da ga se više ne posjećuje, ustrajno i neželjeno komuniciranje s potrošačem putem telefona, telefaksa, pisanim putem i to putem pošte, elektroničke pošte, kratkih tekstnih poruka (SMS poruke), telefaksa, elektroničke pošte ili drugog sredstva daljinske komunikacije.Ovom odredbom uređuje se i teret dokazivanja nepoštene poslovne prakse. Naime, nepoštenu poslovnu praksu je često teško dokazati, osobito kada je riječ o agresivnoj poslovnoj praksi korištenjem prisile ili uznemiravanja, a katkada će samo kupac kredita i pružatelj usluge servisiranja raspolagati odlučujućim dokazima za utvrđivanje radi li se o nepoštenoj poslovnoj praksi u konkretnom slučaju. Stoga se propisuje odredba o obrnutom teretu dokazivanja radi utvrđivanja nepoštene poslovne prakse, u svrhu pojednostavljenja postupka dokazivanja i olakšavanja položaja potrošača.

**Uz članak 7.**

Utvrđuje se rodna jednakost te da se izrazi koji se koriste u ovom Zakonu odnose jednako na muški i ženski rod.

**Uz članak 8.**

Uređuje se primjena 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 stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (Tekst značajan za EGP; SL L 119 od 4.5.2016.), a radi preglednosti i jasnoće te kako bi se jasno naglasila obveza poštivanja relevantnih propisa koji se odnose na zaštitu osobnih podataka prilikom provedbe ovoga Zakona.

**Uz članak 9.**

Utvrđuje se dužnost kupca kredita, pružatelja usluge servisiranja kredita, imenovanog subjekta za pružanje usluge servisiranja kredita iz članka 11. stavka 2. podstavka 1. točke a) prema sudužniku i jamcu iz ugovora o neprihodonosnom kreditu.

**Uz članak 10.**

Definira pojmove koji se koriste u ovom Zakonu, a odnose se na drugi dio Zakona kojim se propisuje servisiranje neprihodonosnog kredita.

**Uz članak 11.**

Ovim člankom propisuje se da se obveze koje dužan ispuniti prema dužniku, a propisane su ovim Zakonom, kupac kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita, imenovani subjekt za pružanje usluge servisiranja iz članka 11. stavka 2. podstavka 1. točke a) ovoga Zakona dužan je ispuniti i prema sudužniku ili jamcu iz pojedinog ugovora o neprihodonosnom kreditu.

**Uz članak 12.**

Područje primjene ovoga Zakona propisano je ovim člankom pa se tako Zakon primjenjuje na kupca kredita, kao i na pružatelja usluge servisiranja kredita. Dodatno je propisano na koga se Zakon ne odnosi, a ponajprije to su kreditne institucije. Naime, kreditne institucije obavljaju aktivnosti servisiranja kredita u okviru redovnog poslovanja te već podliježu regulaciji i nadzoru stoga bi primjena ovoga Zakona na njihove aktivnosti servisiranja i kupnje kredita značila dupliciranje troškova ishođenja odobrenja za rad i usklađivanja s propisima. Isto tako, ne odnosi se na društvo za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima koje ima odobrenje za rad u skladu propisom kojim se uređuje osnivanje i rad alternativnih investicijskih fondova i njihovih upravitelja te društvo za upravljanje koje ima odobrenja za rad u skladu propisom kojim se uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom i društava za upravljanje koja njima upravljaju te pravnu osobu koja je vjerovnik u smislu propisa kojim se uređuje potrošačko kreditiranje i ima odobrenje Ministarstva financija za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja na području Republike Hrvatske kada provodi servisiranje prava vjerovnika iz ugovora o kreditu za koje je prethodno bila izvorni vjerovnik.

**Uz članak 13.**

Dostava obavijesti o namjeri kupoprodaje ugovora o neprihodonosnom kreditu propisana je ovim člankom i prema njemu je kreditna institucija dužna dužniku poslati obavijest koja uključuje informacije o iznosu koje dužnik duguje u trenutku slanja obavijesti i to najmanje 30 dana prije kupoprodaje ugovora o neprihodnosnom kreditu. Uz to, dostavlja se informacija kako se iznos može platiti te najava namjere kupoprodaje prava vjerovnika iz ugovora o neprihodnosnom kreditu kao i namjeravani datum kupoprodaje. Pojam drugi troškovi odnosi se na trošak koji je kreditna institucija bila ovlaštena zaračunati potrošaču kod pružanja usluge kreditiranja. Nije moguće jednoznačno odrediti koji bi to troškovi bili jer se oni mogu razlikovati od jedne institucije do druge.

**Uz članak 14.**

Ovim odredbama propisana je obveza dostave obavijesti o kupoprodaji ugovora o neprihodnosnom kreditu. Kupac kredita je obvezan dužniku poslati obavijest nakon svake kupoprodaje ugovora o neprihodnosnom kreditu, ali i kad god to dužnik zatraži. Kupac kredita i pružatelj usluge servisiranja kredita dostavljaju informacije o obavljenoj kupoprodaji, identifikacijske podatke i podatke za kontakt kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja kredita, ako je on imenovan, kao i informacije o iznosu koje dužnik duguje te izjavu o tome da se cjelokupno pravo Europske unije i pravo Republike Hrvatske i dalje primjenjuju. Bitno je da je ta obavijest sastavljana razumljivim riječima i u jednostavnom obliku, na hrvatskom jeziku i latiničnim pismom te dostavljena ugovorenim putem komunikacije između vjerovnika i dužnika.

**Uz članak 15.**

Propisuje da se dužniku ne naplaćuju nikakvi troškovi povezani sa slanjem obavijesti niti naknade izvan strukture duga.

**Uz članak 16.**

Detaljnije se opisuje način komunikacije s dužnikom. Komunikacija se odvija pisanim putem i to putem pošte, elektroničke pošte ili kratkih tekstnih poruka (SMS poruke), a obavlja se isključivo radnim danima u razdoblju od 8:00 do 20:00 sati. Dužnika se ne smije kontaktirati više od jednom mjesečno za isti kredit, uz određene iznimke. Dužniku se mora omogućiti da se izjasni o kontaktiranju na radnom mjestu. Zabranjeno je kontaktiranje dužnikova poslodavca, a ne smije ga se ni posjećivati u njegovom domu, bez njegovog izričitog pisanog pristanka. Pod pojmom „kontaktiranje“ smatra se uspješno uspostavljena komunikacija s dužnikom.

**Uz članak 17.**

Kupac kredita iz članka 24. stavka 4. ovoga Zakona, imenovani subjekt za pružanje usluga servisiranja iz članka 11. stavka 2. podstavka 1. točaka a) i c) ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja kredita i izvoditelj usluge servisiranja kredita dužni su uspostaviti učinkovit mehanizam za postupak rješavanja prigovora dužnika. To uključuje podnošenje pisanog prigovora kao i obradu odnosno odgovor na prigovor dužnika. Pružatelji usluge servisiranja kredita prigovore obrađuju besplatno te vode evidenciju o prigovorima kao i mjerama koje su poduzete radi njihova rješavanja.

**Uz članak 18.**

Osim prigovora koji može podnijeti pružatelju servisiranja kredita, dužnik može podnijeti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci. Naime, dužnik može Hrvatskoj narodnoj banci izravno uputiti pritužbu. Hrvatska narodna banka pozvat će kupca kredita, pružatelja usluge servisiranja kredita, imenovanog subjekta ili izvoditelja usluge servisiranja kredita da dostavi svoje očitovanje i dokaze na koje se poziva. Ako povodom pritužbe Hrvatska narodna banka utvrdi da postoji osnovana sumnja da je počinjen prekršaj, pokrenut će prekršajni postupak. Hrvatska narodna banka obavještava podnositelja pritužbe o svom nalazu i o poduzetim mjerama u roku od 30 dana od dana završetka nadzora, a u slučaju potrebe izricanja mjera 30 dana od dana donošenja rješenja. Odredbe ovoga članka primjenjuju se i na pritužbe protiv podružnica i zastupnika pružatelja usluge servisiranja kredita osnovanih u drugoj državi članici koji usluge servisiranja kredita u Republici Hrvatskoj pružaju na temelju prava na poslovni nastan. Ako Hrvatska narodna banka primi pritužbu protiv pružatelja usluge servisiranja kredita osnovanog u drugoj državi članici koji usluge servisiranja kredita u Republici Hrvatskoj pruža neposredno ili preko zastupnika koristeći se slobodom pružanja usluga, takvu će pritužbu proslijediti nadležnom tijelu matične države članice. Kada se radi o imenovanom subjektu za pružanje usluga servisiranja iz članka 11. stavka 2. podstavka 1. točke c) ovoga Zakona, pritužba se upućuje Financijskom inspektoratu.

**Uz članak 19.**

Kreditne institucije dužne su potencijalnim kupcima kredita dostaviti detaljne informacije kako bi im omogućile provođenje vlastite procjene vrijednosti o pravima koje vjerovnik ima iz ugovora o kreditu. Obveza dostavljanja informacija nužna je i opravdana kako bi potencijalni kupci kredita mogli donijeti informirane odluke prije zaključenja transakcije. S obzirom da se radi o osobnim podacima, ovaj članak propisuje i da su kreditne institucije dužne osigurati da potencijalni kupac kredita s takvim podacima postupa u skladu s odredbama o bankovnoj tajni kao i o povjerljivim podacima iz propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

**Uz članak 20.**

Članak propisuje obvezu kupaca kredita koji je dužan pri kupnji ugovora o kreditu u kojem je jedna ugovorna strana potrošač za obavljanje usluga servisiranja kredita, na datum sklapanja ugovora o kupoprodaji neprihodnosnog kredita, imenovati subjekta za pružanje usluga servisiranja ili pružatelja usluge servisiranja kredita. Ako kupac kredita ima prebivalište ili sjedište u trećoj zemlji, njegov imenovani zastupnik dužan je za obavljanje usluga servisiranja kredita imenovati jednu od navedenih osoba i to ako kupuje ugovor o neprihodonosnom kreditu u kojem je jedna od ugovornih strana fizička osoba, uključujući potrošača i osobu koje samostalno obavljaju djelatnost ili mikro, mali ili srednji poduzetnik.

**Uz članak 21.**

U slučaju da kupac kredita imenuje subjekta za pružanje usluga servisiranja ili pružatelja usluge servisiranja kredita, dužan je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o identitetu i adresi imenovanog subjekta ili pružatelja usluge servisiranja kredita, najkasnije do datuma početka obavljanja pružanja usluga servisiranja kredita. Isto vrijedi i u slučaju imenovanja novog subjekta. Hrvatska narodna banka bez odgode dostavlja te informacije nadležnom tijelu države članice domaćina, nadležnom tijelu države članice u kojoj je kredit odobren i nadležnom tijelu matične države članice novoga pružatelja usluge servisiranja kredita.

**Uz članak 22.**

Ugovorni odnos između kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja kredita uređen je ovim člankom. Kupac kredita koji samostalno ne obavlja servisiranje kredita dužan je za servisiranja kredita sklopiti ugovor s pružateljem usluge servisiranja kredita koji je dobio odobrenje. Naime, kada kupac kredita upravljanje ugovorom o kreditu i njegovo izvršenje povjeri pružatelju usluge servisiranja kredita, kupac kredita prenosi svoja prava i obveze te svoj izravan kontakt s dužnikom na pružatelja usluge servisiranja kredita. Zbog navedenoga, odnos između kupca kredita i pružatelja usluge servisiranja kredita definira se u pisanom ugovoru o servisiranju kredita, a nadležno nadzorno tijelo (Hrvatska narodna banka) može provjeriti kako je taj odnos uređen. Također, odredbom je propisana dužnost vođenja i čuvanja korespondencije s kupcem kredita i s dužnikom s time da osobni podaci koji se čuvaju moraju biti primjereni, relevantni i ograničeni na ono što je nužno u odnosu na svrhu za koju se čuvaju.

**Uz članak 23.**

Kako bi se osiguralo da se poštivaju prava dužnika koja su im zajamčena temeljem ovoga Zakona te kako bi se osigurao nadzor, u ovom članku propisano je i postupanje kupaca kredita iz treće države. Oni su dužni imenovati zastupnika koji ima prebivalište/registrirano sjedište u Europskoj uniji. Zastupniku se može obratiti i Hrvatska narodna banka s pitanjima kao i samom kupcu kredita ili umjesto njega. Taj je zastupnik odgovaran za obveze koje su propisane i za obveze kupca kredita.

**Uz članak 24.**

Propisuje se da je kupac kredita ili njegov zastupnik, a koji prenose ugovore o neprihodonosnom kreditu, dužan dvaput godišnje obavještavati Hrvatsku narodnu banku o ukupnom nepodmirenom iznosu iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, broju prenesenih ugovora te jesu li prodajom obuhvaćena i založna prava kojim su osigurani ugovori o kreditu. Osim toga, dužni su dostaviti OIB kupca kredita ili njegova zastupnika te druge podatke propisane ovim člankom u slučaju da nemaju OIB.

**Uz članak 25.**

Članak 24. propisuje da pružatelj usluge servisiranja kredita za pružanje usluga servisiranja kredita mora dobiti odobrenje za rad koje izdaje Hrvatska narodna banka kao nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj*.* Pored pružanja usluga servisiranja kredita, pružatelj usluge servisiranja kredita može obavljati i bilo koju drugu djelatnost pod uvjetom da obavljanje te djelatnosti i dalje omogućava postupanje pružatelja usluge servisiranja kredita u skladu s ovim Zakonom. Ako kupac kredita obavlja usluge servisiranja kredita, smatra se i pružateljem usluge servisiranja kredita te je dužan ishoditi odobrenje za rad pružatelja usluge servisiranja.

Ako je kupac kredita pravna osoba, a ujedno i kao vjerovnik sam obavlja usluge servisiranja kredita iz ugovora o neprihodonosnom kreditu sklopljenim s pravnom osobom, ne treba dobiti odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke. Iako kupac kredita može biti fizička osoba koja u okviru svoje trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti kupuje prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu, ne može biti pružatelj usluge servisiranja kredita već mora angažirati pružatelja usluge servisiranja kredita u skladu s odredbama ovoga Zakona s obzirom na to da pružatelj usluge servisiranja kredita može biti isključivo pravna osoba.

**Uz članak 26.**

Izdavanje odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja kredita za obavljanje aktivnosti servisiranja kredita u cijeloj Europskoj uniji treba podlijegati jedinstvenom i usklađenom skupu uvjeta koje bi nadležna tijela trebala na proporcionalan način primjenjivati. Tako su ovim člankom propisani uvjeti za izdavanje odobrenja za rad. Podnositelj zahtjeva mora biti pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dok članovi upravljačkog i nadzornog tijela podnositelja zahtjeva moraju imati dobar ugled te odgovarajuća stručna znanja i iskustvo za vođenje poslova društva. Kako bi se dodatno zaštitilo dužnika, pružatelji usluge servisiranja kredita, osobe koje imaju kvalificirani udio u pružateljima usluge servisiranja kredita i članovi upravljačkog i nadzornog tijela ne smiju biti pravomoćno osuđeni za kaznena djela protiv imovine, kaznena djela povezanima s financijskim aktivnostima, pranjem novca, prijevarom ili kaznenim djelima protiv života i tijela.

**Uz članak 27.**

Kako bi se podnositelju zahtjeva izdalo odobrenje za rad potrebno je uz zahtjev za odobrenje za rad priložiti određenu dokumentaciju odnosno dokaze, a što je detaljnije propisano ovim člankom. Hrvatska narodna banka može zatražiti i dodatna pojašnjenja koja ocijeni potrebnima za odlučivanje o izdavanju odobrenja za rad. Tijekom postupka podnositelj zahtjeva dužan je, bez odgađanja, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim izmjenama u odnosu na dostavljene informacije i dokumentaciju. Hrvatskoj narodnoj banci plaća se naknada za obradu zahtjeva.

**Uz članak 28.**

Ovaj članak uređuje rokove za odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad. Hrvatska narodna banka dužna je u roku od 45 dana od primitka zahtjeva provesti provjeru potpunosti zahtjeva, a u roku od 90 dana od primitka potpunog zahtjeva ili, ako se zahtjev smatra nepotpunim, od primitka traženih informacija, donijeti rješenje o odobrenju za rad.

**Uz članak 29.**

Ako podnositelj zahtjeva ne ispunjava propisane uvjete, Hrvatska narodna banka odbit će izdavanje odobrenja za rad.

**Uz članak 30.**

Uređuju se razlozi za ukidanje odobrenja za rad pa se tako razlikuju razlozi u kojima Hrvatska narodna banka obvezno ukida odobrenje za rad te razlozi kada Hrvatska narodna banka može ukinuti odobrenje za rad. Propisuje se da odobrenje za rad prestaje važiti danom donošenja odluke društva o prestanku društva koji je pružatelj usluge servisiranja kredita ili danom otvaranja stečajnog postupka pružatelja usluge servisiranja kredita o čemu pružatelj usluge servisiranja kredita obavještava kupca kredita najkasnije 15 dana prije namjere donošenja odluke.

**Uz članak 31.**

Kada postoje razlozi za ukidanje odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka donosi rješenje o ukidanju odobrenja za rad te ga dostavlja pružatelju usluge servisiranja kredita. Osim toga, Hrvatska narodna banka obavijestit će i kupca kredita s kojim je pružatelj usluge servisiranja kredita imao sklopljen ugovor i kojeg je kupac imenovao kao pružatelja usluge servisiranja kredita.

Hrvatska narodna banka dostavlja izvršno rješenje nadležnom trgovačkom sudu te o njemu objavljuje obavijest na svojoj internetskoj stranici i u najmanje jednom dnevnom listu koji izlazi u Republici Hrvatskoj. Ako je pružatelj usluge servisiranja kredita pružao prekograničnu uslugu, Hrvatska narodna banka obavještava nadležno tijelu države članice domaćina i/ili nadležno tijelo države članice u kojoj je odobren kredit.

**Uz članak 32.**

Ovim člankom uređeno je primanje i držanje sredstava dužnika. Pružatelj usluge servisiranja kredita može pri obavljanju aktivnosti servisiranja kredita primati i držati sredstva dužnika radi prijenosa tih sredstava na kupce kredita. Kako bi se riješilo pitanje rizika koji bi mogli nastati u slučajevima insolventnosti pružatelja usluge servisiranja kredita, na pružatelje usluge servisiranja kredita primjenjuje se dodatni zahtjev slijedom kojeg je dužan otvoriti zaseban račun u kreditnoj instituciji koji će služiti isključivo za uplatu koju izvršava dužnik radi namirenja duga iz ugovora o neprihodnosnom kreditu. Novčana sredstva na tom računu ne predstavljaju imovinu pružatelja usluge servisiranja kredita i ne ulaze u njezinu likvidacijsku ili stečajnu masu niti mogu biti predmetom ovrhe radi namirenja tražbine prema pružatelju usluge servisiranja kredita. Uplatom u cijelosti ili djelomično pružatelju usluge servisiranja kredita, a koju je izvršio dužnik radi namirenja duga iz ugovora o kreditu smatra se namirenjem duga dužnika prema kupcu kredita.

Ako pružatelj usluge servisiranja kredita prilikom pružanja usluga servisiranja kredita ne namjerava primati i držati sredstva dužnika, obvezan je to navesti u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad. Ovo je bitno iz razloga što ako matična država članica pružatelja usluge servisiranja kredita (Republika Hrvatska) nije izdala odobrenje za rad u tu svrhu, tada pružatelj usluge servisiranja kredita ne može primati i držati sredstava dužnika ni u bilo kojoj državi članici domaćinu upravo zato što mu njegova matična država članica nije izdala odobrenje za rad u tu svrhu. Ako pružatelj usluge servisiranja kredita može primati i držati sredstva dužnika u svojoj matičnoj državi članici tada mu je to omogućeno i u bilo kojoj državi članici domaćinu koja dopušta primanje i držanje sredstava dužnika.

**Uz članak 33.**

Članak propisuje da su u slučaju kada pružatelj usluge servisiranja kredita povjerava pružanje pojedine aktivnosti pružanja usluga servisiranja izvoditelju usluge servisiranja kredita dužni sklopiti međusobni pisani ugovor o povjeravanju pojedine usluge servisiranja kredita. Bitno je istaknuti da pružatelj usluge servisiranja kredita ne može povjeriti pružanje svih aktivnosti pružanja usluga servisiranja izvoditelju usluge servisiranja kredita. Ugovorom pružatelj usluge servisiranja kredita ne smije prenijeti odgovornost za postupanje u skladu s važećim propisima na izvoditelja usluge servisiranja kredita što znači da ostaje samostalno odgovoran da je postupanje izvoditelja usluge servisiranja kredita u skladu s važećim propisima. Pružatelj usluge servisiranja kredita ne smije na izvoditelja usluge servisiranja kredita prenijeti ovlast primanja i držanja sredstava dužnika.

**Uz članak 34.**

Propisano je pravo pružatelja usluge servisiranja kredita na obavljanje prekograničnih aktivnosti u skladu sa izdanim odobrenjem za rad. Pružatelj usluge servisiranja kredita koji aktivnosti obavlja u državi članici domaćinu podliježe ograničenjima i zahtjevima utvrđenima u pravu Republike Hrvatske te države članice domaćina, uključujući, prema potrebi, zabranu primanja i držanja sredstava dužnika, a koji nisu povezani s drugim zahtjevima za izdavanje odobrenja za rad pružateljima usluge servisiranja kredita. Ako se u skladu s pravom države članice domaćina uvedu dodatni zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita, takvi dodatni zahtjevi ne primjenjuju se na pružatelje usluge servisiranja kredita koji obavljaju prekogranične aktivnosti servisiranja kredita u toj državi članici domaćinu.

**Uz članak 35.**

Pružanje usluge servisiranja kredita u drugoj državi članici od strane pružatelja usluge servisiranja kredita iz Republike Hrvatske uređeno je ovim člankom. Pružatelj usluge servisiranja kredita koji je dobio odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke, a koji namjerava na području druge države članice pružati usluge servisiranja kredita, dužan je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku uz dostavljanje propisanih informacija. Hrvatska narodna banka prosljeđuje tu informaciju nadležnom tijelu države članice domaćina o čemu obavještava pružatelja usluge servisiranja kredita. Nakon što zaprimi potvrdu o primitku tih informacija, Hrvatska narodna banka će obavijestiti pružatelja usluge servisiranja kredita. Pružatelj usluge servisiranja kredita može započeti pružati usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu nakon što zaprimi tu obavijesti ili u slučaju izostanka primitka obavijesti od nadležnog tijela države članice domaćina, u roku od dva mjeseca od datuma slanja svih informacija nadležnom tijelu države članice domaćina, ovisno o tome što nastupi ranije.

**Uz članak 36.**

Odredbama ovoga članka uređeno je pružanje usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske od strane pružatelja usluge servisiranja kredita iz druge države članice. Ako takav pružatelj usluge servisiranja kredita namjerava pružati usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske, a o čemu je nadležno tijelo matične države članice obavijestilo Hrvatsku narodnu banku, ona će bez odgađanja tom nadležnom tijelu poslati pisanu potvrdu o primitku informacija. Pružatelj usluge servisiranja kredita iz druge države članice može započeti pružati usluge servisiranja kredita na području Republike Hrvatske nakon što primi obavijest nadležnog tijela matične države članice o pisanoj potvrdi Hrvatske narodne banke ili u slučaju izostanka primitka te obavijesti, dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo matične države članice poslalo obavijest Hrvatskoj narodnoj banci, ovisno o tome što nastupi ranije.

**Uz članke 37. i 38.**

Kako bi se osigurao učinkovit i djelotvoran nadzor prekograničnih pružatelja usluge servisiranja kredita, ovim Zakonom uspostavlja se okvir za suradnju između nadležnih tijela matične države članice i države članice domaćina i, prema potrebi, nadležnih tijela države članice u kojoj je kredit odobren. Tako je omogućena razmjena informacija uz istodobno očuvanje njihove povjerljivosti, poslovne tajne, zaštite prava pojedinaca, nadzor, pružanje pomoći te obavještavanje o rezultatima nadzora i o svim poduzetim mjerama.

**Uz članak 39.**

Propisuje se obveza kreditne institucije koja prenosi ugovore o neprihodonosnom kreditu da obavijesti Hrvatsku narodnu banku o kupcima kredita kao i o ukupnom nepodmirenom iznosu prenesenih kreditnih portfelja, broju obuhvaćenih kredita te o tome jesu li prodajom obuhvaćeni i ugovori o kreditu sklopljeni s potrošačima. Time se osigurava transparentnost te omogućuje usklađeno i učinkovito praćenje kupoprodaje ugovora o kreditu.

**Uz članak 40.**

Registar ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita propisan je ovim člankom. Uspostavom ažuriranog javnog registra osigurava se transparentnost u pogledu broja i identiteta ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita.

**Uz članak 41.**

S obzirom da se ovim Zakonom uspostavlja okvir za kupce kredita, pružatelje usluge servisiranja i za izvoditelje usluge servisiranja kredita pri čemu oni moraju ispunjavati određene uvjete, nad njima je potrebno provoditi nadzor. Nadzor nad kupcem kredita i njegovim zastupnikom, pružateljem usluge servisiranja kredita te izvoditeljem usluge servisiranja kredita obavlja Hrvatska narodna banka.

Nadzor nad subjektom iz članka 11. stavka 2. podstavka 1. točke c) obavlja Financijski inspektorat.

**Uz članak 42.**

Propisuje se način na koji Hrvatska narodna banka obavlja nadzornad subjektima nadzora prikupljanjem i analizom izvješća kao i informacija koje su oni obvezni dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci analizom informacija koje dostave druga nadležna tijela u Republici Hrvatskoj i nadležna tijela država članica domaćina te praćenjem dobivenih pokazatelja poslovanja, obavljanjem neposrednog nadzora nad poslovanjem subjekata nadzora te nalaganjem nadzornih mjera.

**Uz članak 43.**

Neposredni nadzor nad poslovanjem subjektima nadzora obavlja se u skladu s ovim člankom. Nadzor se obavlja u sjedištu i na ostalim mjestima na kojima se obavlja djelatnost i poslovi u vezi s kojima se provodi nadzor. Subjekt nadzora Hrvatske narodne banke dužan je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi kontrolu poslovne dokumentacije tijekom radnog vremena subjekta nadzora, a po potrebi i izvan svog radnog vremena.

**Uz članak 44.**

Propisuje se dasenakon obavljenog nadzora sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru. Iznimno, ako nadzorom nisu utvrđene nezakonitosti ili slabosti i nedostaci u poslovanju subjekta nadzora koji zahtijevaju izricanje nadzornih mjera, zapisnik se ne sastavlja.

**Uz članak 45.**

Vrste nadzornih mjera propisane su ovim člankom. Hrvatska narodna banka može nadzornim mjerama naložiti nadležnom tijelu subjekta nadzora da razriješi člana upravljačkog i nadzornog tijela, privremeno zabraniti pružanje jedne ili više usluga servisiranja kredita, brisati podružnicu pružatelja usluge servisiranja kredita iz registra, naložiti ispunjavanje uvjeta na temelju kojih je pružatelj usluge servisiranja kredita dobio odobrenje za rad i drugo. O izricanju mjere Hrvatska narodna banka bez odgađanja obavještava nadležni trgovački sud.

**Uz članak 46.**

Ovim člankom propisano je donošenje rješenja o nalaganju nadzornih mjera, a koje za cilj imaju pravodobno poduzimanje aktivnosti za zaštitu dužnika te otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti. Hrvatska narodna banka može rješenjem subjektu nadzora naložiti nadzorne mjere, a određuje i rok za izvršenje tih mjera. Taj rok može se produžiti temeljem obrazloženog zahtjeva subjekta nadzora.

**Uz članak 47.**

Hrvatska narodna banka mora se izvijestiti o izvršenju rješenja u određenom roku uz prilaganje dokaza, ako je to naložila subjektu nadzora. Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da naložene mjere nisu izvršene ili nisu izvršene u roku i na način kako je to naložila rješenjem, može naložiti novu nadzornu mjeru.

**Uz članak 48.**

Propisuje se obveza subjekta nadzora da izvještava Hrvatsku narodnu banku o promjenama vezanim za upis u sudski registar, člana upravljačkog i nadzornog tijela, prestanku pružanja pojedinih usluge servisiranja kredita i drugo. Također, dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o namjeri pružanja usluga servisiranja kredita u trećoj državi.

**Uz članak 49.**

Članak propisuje da rješenja koja donosi Hrvatska narodna banka moraju biti u pisanom obliku i obrazložena. Protiv rješenja žalba nije dopuštena, ali se protiv njih može pokrenuti upravni spor.

**Uz članak 50.**

U upravnom postupku koji vodi Hrvatska narodna banka nije moguće zahtijevati povrat u prijašnje stanje, a što je propisano ovim člankom.

**Uz članak 51.**

Osim što se ovim Zakonom u hrvatski pravni poredak prenosi Direktiva (EU) 2014/2167, dodatno se proširuje opseg Zakona te se Zakonom uređuje i pitanje kupoprodaje potraživanja iz drugih ugovora koji mogu biti predmet ugovora o ustupu tražbine (cesiji). U ovom članku definirani su pojmovi koji se odnose na takva potraživanja.

**Uz članak 52.**

Obveznici primjene Dijela Trećeg Zakona propisani su ovim člankom i odnose na vjerovnika, kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja kada su jedna od strana u ugovoru o kupoprodaji potraživanja odnosno ugovoru o servisiranju drugog potraživanja. Ovim člankom propisano je i na koga se ne odnosi ovaj Zakon, a to su potraživanja države, odnosno jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, koja bi bila prihod državnog proračuna Republike Hrvatske, odnosno proračuna jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave ili prihod izvanproračunskih korisnika.

**Uz članak 53.**

Propisuju se obveze vjerovnika vezano za dostavu obavijesti o namjeri kupoprodaje ugovora o drugom potraživanju pa je tako vjerovnik dužan dostaviti dužniku obavijest o namjeri kupoprodaje ugovora o potraživanju 30 dana prije kupoprodaje ugovora o drugom potraživanju navodeći pri tome namjeravani datum kupoprodaje, a koji ne može biti kraći od 30 dana od dana slanja obavijesti. Pojam drugi troškovi odnosi se na trošak koji je kreditna institucija bila ovlaštena zaračunati potrošaču kod pružanja usluge kreditiranja. Nije moguće jednoznačno odrediti koji bi to troškovi bili jer se oni mogu razlikovati od jedne institucije do druge.

**Uz članak 54.**

Zastupnik kupca drugog potraživanja iz treće države uređen je ovim člankom. Kada Financijski inspektorat obavlja nadzor, može uz kupca drugog potraživanja, kontaktirati i imenovanog zastupnika ili se obratiti samo tom zastupniku. Zastupnik je odgovoran za ispunjavanje obveza koje su propisane obveze kupca drugog potraživanja.

**Uz članak 55.**

Vjerovnik koji je kupcu drugog potraživanja prodao ugovor o potraživanju dužan je dva puta godišnje Financijskom inspektoratu dostaviti OIB kupca drugog potraživanja. Također dostavlja i druge podatke kao što su ukupni nepodmireni iznos iz ugovora o potraživanju, sva prava koja pripadaju vjerovniku iz ugovora o potraživanju te broj prenesenih ugovora o drugom potraživanju kao i informaciju uključuje li prodaja ugovora o drugom potraživanju sklopljenih s potrošačima založna prava kojim su osigurani ugovori o potraživanju.

**Uz članak 56.**

Ovim člankom propisano je da kupac drugog potraživanja može na datum kupoprodaje ugovora o drugom potraživanju imenovati pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja. Pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja može povjeriti obavljanje pojedine aktivnosti usluge servisiranja drugog potraživanja trećoj osobi.

**Uz članak 57.**

Postupanje kupca drugog potraživanja i pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja s dužnicima propisani su ovim člankom. Nakon sklapanja ugovora o kupoprodaji potraživanja, a uvijek prije prve naplate duga, ali i kad god to dužnik zatraži, kupac drugog potraživanja je dužan dužniku dostaviti obavijest čiji je sadržaj propisan ovim člankom. Ta obavijest mora biti sastavljana razumljivim riječima i u jednostavnom obliku, na hrvatskom jeziku i latiničnim pismom te dostavljena ugovorenim putem komunikacije između vjerovnika i dužnika.

**Uz članak 58.**

Propisuje se da se dužniku ne naplaćuju nikakvi troškovi povezani sa slanjem obavijesti niti ikakve naknade izvan strukture duga.

**Uz članak 59.**

Detaljnije se opisuje način komunikacije s dužnikom. Komunikacija se odvija pisanim putem i to putem pošte, elektroničke pošte ili kratkih tekstnih poruka (SMS poruke), a obavlja se isključivo radnim danima u razdoblju od 8:00 do 20:00 sati. Dužnika se ne smije kontaktirati više od jednom mjesečno za isti kredit, uz određene iznimke. Dužniku se mora omogućiti da se izjasni o kontaktiranju na radnom mjestu. Zabranjeno je kontaktiranje dužnikova poslodavca, a dužnika se ne smije posjećivati u njegovom domu, bez njegovog izričitog pisanog pristanka. Pod pojmom „kontaktiranje“ smatra se uspješno uspostavljena komunikacija s dužnikom.

**Uz članak 60.**

Postupak rješavanja prigovora dužnika kupcu drugog potraživanja ili njegovom zastupniku imenovanom u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelju usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelju usluge servisiranja drugog potraživanja uređeni su ovim člankom. Kupac drugog potraživanja ili njegov zastupnik imenovan u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelj usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelj usluge servisiranja drugog potraživanja dužni su uspostaviti učinkovit mehanizam za postupak rješavanja prigovora dužnika. To uključuje podnošenje pisanog prigovora kao i obradu odnosno odgovor na prigovor dužnika. Pružatelji usluge servisiranja drugog potraživanja prigovore obrađuju besplatno te vode evidenciju o prigovorima kao i mjerama koje su poduzete radi njihova rješavanja.

**Uz članak 61.**

Osim prigovora koji može podnijeti kupcu drugog potraživanja ili njegovom zastupniku imenovanom u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelju usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelju usluge servisiranja drugog potraživanja, dužnik može podnijeti pritužbu Financijskom inspektoratu. Financijski inspektorat pozvat će kupca drugog potraživanja ili njegovog zastupnika imenovanog u skladu s člankom 53. ovoga Zakona, pružatelja usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelja usluge servisiraranja drugog potraživanja da dostavi svoje očitovanje i dokaze na koje se poziva. Ako povodom pritužbe Financijski inspektorat utvrdi da postoji osnovana sumnja da je počinjen prekršaj, pokrenut će prekršajni postupak podnošenjem optužnog prijedloga.

**Uz članak 62.**

Nadzor nad kupcem drugog potraživanja, pružateljem usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditeljem usluge servisiranja drugog potraživanja obavlja Financijski inspektorat. Financijski inspektorat obavlja nadzor u skladu s propisom kojim se uređuju djelokrug, nadležnost i ovlasti Financijskog inspektorata.

**Uz članak 63.**

Kada Financijski inspektorat u obavljanju nadzora, pregledom dokumentacije ili na drugi način utvrdi povrede odredaba Zakona i/ili nepravilnosti, ovlašten je poduzeti mjere i radnje propisane ovim člankom. Tako Financijski inspektorat može dati pisano upozorenje ako utvrdi manje nepravilnosti i nedostatke, naložiti mjeru za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti u radu tog subjekta nadzora u roku koji odredi i drugo.

**Uz članak 64.**

Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat, osobe koje rade ili su radile za Hrvatsku narodnu banku i Financijski inspektorat te revizor i druga stručna osoba kojoj je Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat povjerio obavljanje poslova dužni su čuvati tajnost svih podataka koje su saznali izvršavajući svoje ovlasti i dužnosti na temelju ovoga Zakona te ih ne smiju otkriti drugim osobama i tijelima. Ovim člankom propisane su i iznimke od obveze čuvanja tajnosti podataka.

**Uz članak 65.**

Propisuje se međusobna suradnja Hrvatske narodne banke i Financijskog inspektorata. Suradnja obuhvaća međusobno pružanje pomoći te razmjenu podataka. Oba tijela razmjenjuju informacije i s drugim tijelima u Republici Hrvatskoj. Razmjena podataka u okviru takve suradnje ne predstavlja povredu obveze povjerljivih podataka.

**Uz članke 66.**

Članak propisuje suradnju nadzornih tijela država članica. Hrvatska narodna banka surađuje s nadležnim tijelima drugih država članica kad god je to potrebno za obavljanje njihovih funkcija i dužnosti. Hrvatska narodna banka određena je kao jedinstvena točka komunikacije u svrhu razmjene informacija između nadležnih tijela država članica.

**Uz članke 67. - do 90.**

Ovim člancima propisane su prekršajne odredbe i visine novčanih kazni za pojedine prekršaje propisane ovim Zakonom.

**Uz članak 91.**

Uređuju se kriteriji koje pri izricanju sankcija uzimaju u obzir Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat.

**Uz članak 92.**

Članak propisuje rokove za usklađenje s ovim Zakonom. Postojećim kupcima kredita i pružateljima usluge servisiranja kredita omogućeno je da nastave obavljanje aktivnosti servisiranja kredita u razdoblju od šest mjeseci od stupanja na snagu ovoga Zakona, a u tom razdoblju dužni su se prilagoditi odredbama ovoga Zakona što znači da će nakon isteka šestomjesečnog roka na tržištu biti dopušteno poslovati samo pružateljima usluge servisiranja kredita koji su dobili odobrenje za rad u skladu s ovim Zakonom. S tim u vezi, pravna osoba koja na dan stupanja na snagu ovoga Zakona pruža usluge servisiranja kredita i koja želi nastaviti s pružanjem tih usluga dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad najkasnije tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovoga Zakona. Nakon stupanja na snagu ovoga Zakona, kupci drugog potraživanja, pružatelji usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditelji usluge servisiranja drugog potraživanja nastavljaju obavljati aktivnosti servisiranja drugog potraživanja u skladu s ovim Zakonom.

**Uz članak 93.**

Propisuju se rokovi za izradu podzakonskih propisa.

**Uz članak 94.**

Propisuje se stupanje na snagu Zakona.