



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb

tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551

[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr) / mb 3269817

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o Nacrtu odluke o izmjenama i dopunama Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge**

**20. srpnja, 2017.**

## SAŽETAK

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 8. lipnja 2017. objavila Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge (u nastavku teksta: Odluka).

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 7. srpnja 2017. elektroničkom poštom na adresu [zastita.potrosaca@hnb.hr](mailto:zastita.potrosaca@hnb.hr).

Tijekom javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je primjedbe i prijedloge triju kreditnih institucija:

- Erste Bank d.d.
- Raiffeisenbank Austria d.d. i
- Zagrebačka banka d.d.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih navode se u nastavku ovog dokumenta.

## **1. Informacije u Obrascu s informacijama**

### *1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Ako u ponudi kreditne institucije ne postoji mogućnost ugovaranja kredita s fiksnom kamatnom stopom, u domaćoj valuti ili nominiranih u domaćoj valuti s valutnom klauzulom u eurima, kreditna institucija dužna je to posebno naznačiti u Obrascu s informacijama i potrošaču uručiti informativnu listu Hrvatske narodne banke iz članka 3. stavka 5. ove Odluke, ovisno o valuti kredita.

### *1.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

Traži se dodatno pojašnjenje na koji se obrazac točno misli, odnosno gdje je potrebno naznačiti da ne postoji mogućnost ugovaranja kredita s fiksnom kamatnom stopom (s obzirom na postojeći Obrazac – Informacije prije sklapanja ugovora o kreditu i Obrazac – Dodatak Informacije prije sklapanja ugovora o kreditu).

### *1.c. Očitovanje*

Ako je riječ o potrošačkom kreditu koji je u obuhvatu primjene Zakona o potrošačkom kreditiranju, informacija o tome da ne postoji mogućnost ugovaranja kredita s fiksnom kamatnom stopom daje se u Obrascu o informacijama prije sklapanja ugovora o kreditu, a koji je sastavni dio Pravilnika o obvezi informiranja potrošača i o dodatnim pretpostavkama za izračun efektivne kamatne stope ("Narodne novine", br. 14/2010.), i to u okviru trećeg dijela Obrasca (3. Troškovi kredita – *Kamatna stopa i uvjeti kojima je uređena primjena kamatne stope ili, ako se može primijeniti, različite kamatne stope koje se primjenjuju na ugovor o kreditu*). Ako je riječ o kreditu koji je izvan primjene Zakona o potrošačkom kreditiranju, takva se informacija navodi u II. Obrascu (koji je sastavni dio Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge), i to u okviru informacija koje se navode pod 4. *Važeća nominalna godišnja kamatna stopa redovnih i zateznih kamata*.

## **2. Iskazivanje kamatne stope u obrascima**

### *2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Ovaj komentar nije vezan uz odredbu koja je upućena u javnu raspravu.

### *2.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

Iskazana je potreba da se definira koja se kamatna stopa prikazuje u obrascima IV. i V. u odnosu na kredite kod kojih je kamatna stopa odnosno njezin fiksni dio u slučaju promjenjive kamate, definirana u rasponu, ili su kamatne stope različite s obzirom na status klijenta ili neki drugi unaprijed određeni kriterij.

### *2.c. Očitovanje*

S obzirom na to da se informacije u oba obrasca prikupljaju zbog usporedivosti ponuda izabраниh vrsta kredita kod svih kreditnih institucija, u slučajevima gdje se pojedine komponente kamatne stope iskazuju u rasponu potrebno je uzeti u obzir srednju vrijednost svih komponenti koje utječu na visinu kamatne stope i utječu na njezin izračun. U tom će se smislu također dopuniti i pojašnjenja koja se navode u nastavku obrazaca IV. i V.

## **3. Ostali krediti**

### *3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Ovaj komentar nije vezan uz odredbu koja je upućena u javnu raspravu.

### *3.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

U prijedlogu IV. Obrasca i V. Obrasca ne postoji stupac Ostali krediti koji postoji u važećem IV. Obrascu. Traži se informacija o tome hoće li se navedeni obrasci nadopuniti, a ako ne, traži se pojašnjenje gdje će se iskazati krediti za upravitelje stambenih zgrada, turističke kredite i lombardne kredite uz zalog police osiguranja ili depozita.

### *3.c. Očitovanje*

U predmetnim obrascima nisu obuhvaćeni svi krediti, već samo izabrane vrste kredita koje se najčešće odobravaju potrošačima i za koje se traže dodatne informacije kako bi se osigurala usporedivost ponuda svih kreditnih institucija. Iz tog je razloga u obrascima potrebno navesti informacije samo za izabrane vrste kredita.

## **4. Iskazivanje kamatne stope, efektivne kamatne stope i referentnih parametara te dinamika izvještavanja o promjenama**

### *4.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

"(4) U slučaju promjene informacija uključenih u informativne liste iz stavaka 2. i 3. ovog članka kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci odmah dostaviti nove obrasce iz stavaka 2. i 3. ovog članka."

### *4.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

S obzirom na to da se kamatna stopa razlikuje za pojedini model ovisno o statusu klijenta, profilu rizika klijenta, segmentu klijenta, podmodelu kredita (npr. za mlade, za umirovljenike, prema ročnosti), nije moguće definirati jedinstvenu kamatnu stopu prema kojoj se računa EKS.

Isto tako, u obrascima nisu navedeni ostali uvjeti za izračun EKS-a (naknada za obradu kredita, garantni polog). Osim toga, Hrvatskoj narodnoj banci bi se također vrlo često trebali slati ažurirani podaci o parametru (npr. EURIBOR) i EKS-u, što zahtijeva određeno vrijeme, a u protivnom bi na internetskoj stranici Hrvatske narodne banke bili objavljeni zastarjeli podaci, pa bi se time klijenti doveli u zabludu.

Iz prethodno navedenih razloga predlaže se da se u obrascima IV. i V. izostavi zahtjev za iskazivanje podataka za **efektivnu kamatnu stopu (postotak na dvije decimale), referentni parametar (naziv i stopa, postotak na dvije decimale) i fiksnu maržu (postotak na dvije decimale)**

Ako zahtjev za iskazivanje kamatne stope ipak ostaje u obrascu, predlaže se da se navede naziv referentnog parametra (npr. 6-mjesečni EURIBOR) i fiksna marža koja može biti postotak u rasponu. Međutim, zbog mjesečne izmjene pojedinih parametara koji zahtijevaju ažuriranja u obrascima te s obzirom na to da kreditne institucije nude različite modele kredita koji međusobno nisu usporedivi, predlaže se da se svakako izostavi zahtjev za iskazivanje efektivne kamatne stope.

#### *4.c. Očitovanje*

Prijedlog se ne prihvaća te se u obrascima i nadalje traži iskazivanje konkretnih informacija. Međutim, s obzirom na istaknuta obrazloženja odredbe predmetne Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge dopunit će se na način da se izmjene vrijednosti parametara promjenjivosti kamatne stope te informacije o promjeni efektivne kamatne stope, a do koje dolazi isključivo kao posljedica promjene promjenjivog parametra, dostavljaju u Hrvatsku narodnu banku jednom mjesečno. Isto tako, na odgovarajući način dopunit će se pojašnjenja iza svakog obrasca, a koja se odnose na komponente kamatne stope koje se navode u rasponu i koji kao takvi utječu na visinu kamatne stope i na izračun efektivne kamatne stope. Osim toga, kod izračuna efektivne kamatne stope potrebno je imati na umu metodologiju izračuna koja je propisana Odlukom o efektivnoj kamatnoj stopi kreditnih institucija i kreditnih unija te ugovaranju usluga s potrošačima, a za potrebe iskazivanja efektivne kamatne stope u obrascima kod izračuna efektivne kamatne stope uzima se kamatna stopa za pojedinu izabranu vrstu kredita koja je u ponudi za potrošače koji nemaju status klijenta.

## **5. Izračun efektivne kamatne stope**

### *5.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Ovaj komentar nije vezan uz odredbu koja je upućena u javnu raspravu.

### *5.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

S obzirom na to da na obrascima u prilogu Odluke nisu definirani svi potrebni parametri za izračun EKS-a, za izračun efektivne kamatne stope predlaže se da se definira reprezentativni primjer kredita za koji se izračunava EKS jer banke imaju različite maksimalne iznose i rokove otplate uz pojedinu vrstu kamatne stope. Osim toga, nisu navedeni drugi troškovi koji se uključuju u izračun EKS-a, pa se predlaže da se, zbog usporedivosti među bankama, definiraju i vrste troškova koji su uključeni u izračun ili da se ispod tablice navede što je uključeno u EKS odnosno što nije uključeno.

### *5.c. Očitovanje*

Prijedlog se djelomično prihvaća te će se u tom smislu dopuniti pojašnjenja ispod obrazaca na način da se navede kako se u izračunu efektivne kamatne stope za pojedinu vrstu kredita uzimaju u obzir srednje vrijednosti svih komponenti koje se iskazuju u rasponu te da se u izračun uključuju svi troškovi koji su uobičajeno vezani uz konkretnu vrstu kredita.

## **6. Iskazivanje fiksne kamatne stope**

### *6.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Ovaj komentar nije vezan uz odredbu koja je upućena u javnu raspravu.

### *6.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

S obzirom na to da na predloženim obrascima u prilogu Odluke nema predviđenog polja za unos fiksne kamatne stope (kad je ona ukupna nominalna kamatna stopa), predlaže se da se u obrascima doda polje ukupna kamatna stopa.

### *6.c. Očitovanje*

Prijedlog se ne prihvaća jer se smatra da je dovoljna informacija o efektivnoj kamatnoj stopi za pojedinu vrstu kredita jer ona najbolje odražava ukupne troškove kredita.

## **7. Iskazivanje ponuda s kombiniranim kamatnim stopama**

### *7.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Ovaj komentar nije vezan uz odredbu koja je upućena u javnu raspravu.

### *7.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

Budući da banke imaju u ponudama više kombinacija kombiniranih stopa (npr. 5 god. fiksna + 25 god. promjenjiva, 10 god. fiksna + 20 god. promjenjiva itd.), postavlja se pitanje za koju

kombinaciju trebaju dostaviti podatke na obrascima u prilogu Odluke te se predlaže da se u obrascima prikaže ona kombinacija koja nudi najduže razdoblje fiksne kamatne stope.

#### *7.c. Očitovanje*

Prijedlog se prihvaća te će se u tom smislu dopuniti pojašnjenja ispod svakog obrasca.

### **8. Obveza uručivanja informativne liste Hrvatske narodne banke**

#### *8.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Ovaj komentar nije vezan uz odredbu koja je upućena u javnu raspravu.

#### *8.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

Smatra li se da banka ima ponudu kredita s fiksnom kamatnom stopom neovisno o roku otplate?

Na primjer, izrađuje se obrazac o informacijama prije sklapanja ugovora o kreditu za kredit s promjenjivom stopom na 30 godina, a banka u ponudi ima kredit iste valute s fiksnom stopom na 15 godina ili s kombinacijom 5 godina fiksna + 25 godina promjenjiva. Da li u tom slučaju banka mora klijentu uručiti pregled ponude kredita svih banaka na tržištu s HNB-ovih stranica, i na obrascu o informacijama informirati potrošača da ona u ponudi nema kredit s fiksnom kamatnom stopom ili se smatra da banka ima u ponudi kredit s fiksnom kamatnom stopom? Konkretno se predlaže da, u slučajevima kada banke imaju u ponudi kredite s fiksnim ili kombinacijom kamatnih stopa za isti maksimalni iznos, a neovisno o roku otplate, nije potrebno klijentima uručiti pregled ponude kredita s HNB-ovih stranica jer se smatra da banka u ponudi ima kredit s fiksnom kamatnom stopom.

#### *8.c. Očitovanje*

Prijedlog se ne prihvaća jer kreditna institucija nema obvezu uručiti informativnu listu Hrvatske narodne banke jedino ako u svojoj ponudi ima konkretnu vrstu kredita s fiksnom kamatnom stopom, a koja se primjenjuje u cijelom razdoblju na koje se kredit i odobrava.

### **9. Iskazivanje informacija kada kreditna institucija nema u ponudi pojedinu vrstu kredita s fiksnom kamatnom stopom**

#### *9.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu*

Ovaj komentar nije vezan uz odredbu koja je upućena u javnu raspravu.

#### *9.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

Predlaže se dopuna obrazaca u slučaju da kreditna institucija nema u svojoj ponudi odgovarajući model kredita s fiksnom kamatnom stopom za odabranu ročnost, na način da se iz svakoga pojedinog obrasca tekstualno izdvoji informacija o tome slično kako je to trenutno istaknuto u važećem IV. Obrascu vezano uz kunske kredite.

#### *9.c. Očitovanje*

Prijedlog se prihvaća te će se u tom smislu dopuniti pojašnjenja ispod obrazaca.

### **10. Rok za primjenu Odluke**

10.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

"Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 1. kolovoza 2017., osim članka 1. ove Odluke, koji stupa na snagu 1. rujna 2017."
---

#### *10.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi*

S obzirom na to da predložene izmjene odluke zahtijevaju odgovarajuće pripreme radnje, predlaže se odgoda primjene do 1. siječnja 2018.

#### *10.c. Očitovanje*

Prijedlog se ne prihvaća jer se procjenjuje da predložene izmjene ne zahtijevaju toliko razdoblje za prilagodbu, a konkretan prijedlog dostavila je samo jedna kreditna institucija, što upućuje na zaključak da su ostalim kreditnim institucijama predviđeni rokovi primjene prihvatljivi.