



REPUBLIKA HRVATSKA  
Ministarstvo financija

# Nacrt prijedloga Zakona o potrošačkim kreditima

Zagreb, ožujak 2026.



Javni sektor



Privatni i neprofitni sektor (udruge, obrazovne institucije)



## Memorandum o razumijevanju u vezi prekoračenja po tekućem računu

- prelazak s prešutnih na dopuštena (ugovorena) prekoračenja
- do 1. srpnja 2024. više od milijun građana ugovorilo je dopušteno prekoračenje po tekućem računu.
- oko 450 tisuća građana aktivno koristi svoje ugovoreno prekoračenje



## Mjere prije kupoprodaje potraživanja:

- uvedena obveza nuđenja mjera olakšavanja otplate
- uvedena obveza obavještanja prije kupoprodaje

## Mjere nakon kupoprodaje potraživanja:

- obvezno obavještanje o kupoprodaji

**Izmjene i dopune Zakon o potrošačkom kreditiranju i stambenom potrošačkom kreditiranju (NN, br. 156/23.)**



## Ukidanje obveze isplata primitaka na žiro račun

**Zakon o porezu na dohodak (NN, br. 151/22)**



## Uređen rad agencija za naplatu potraživanja

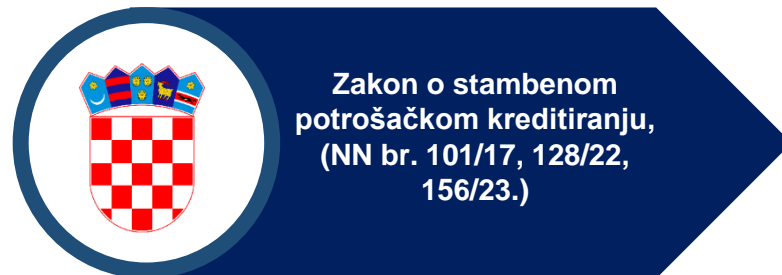
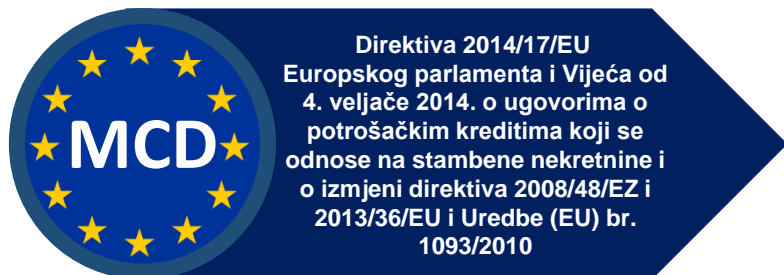
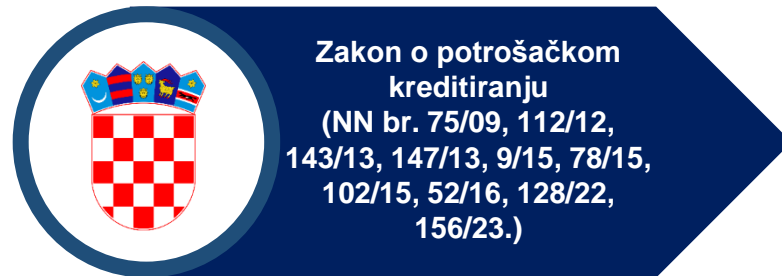
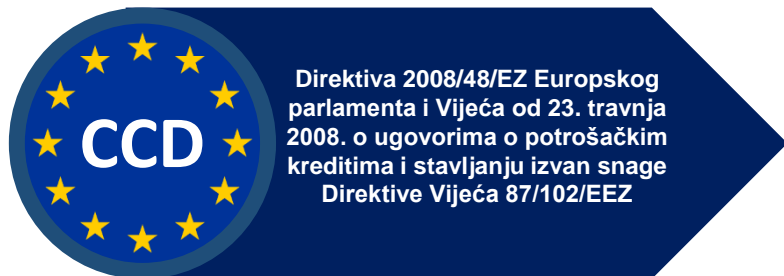
**Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja (NN, br. 155/23.)**



## Uvođenje obveze bankama da dio svojih prihoda izdvajaju za financiranje aktivnosti za osnaživanje financijske pismenosti građana

**Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 145/24.)**

# Pregled regulatornog okvira

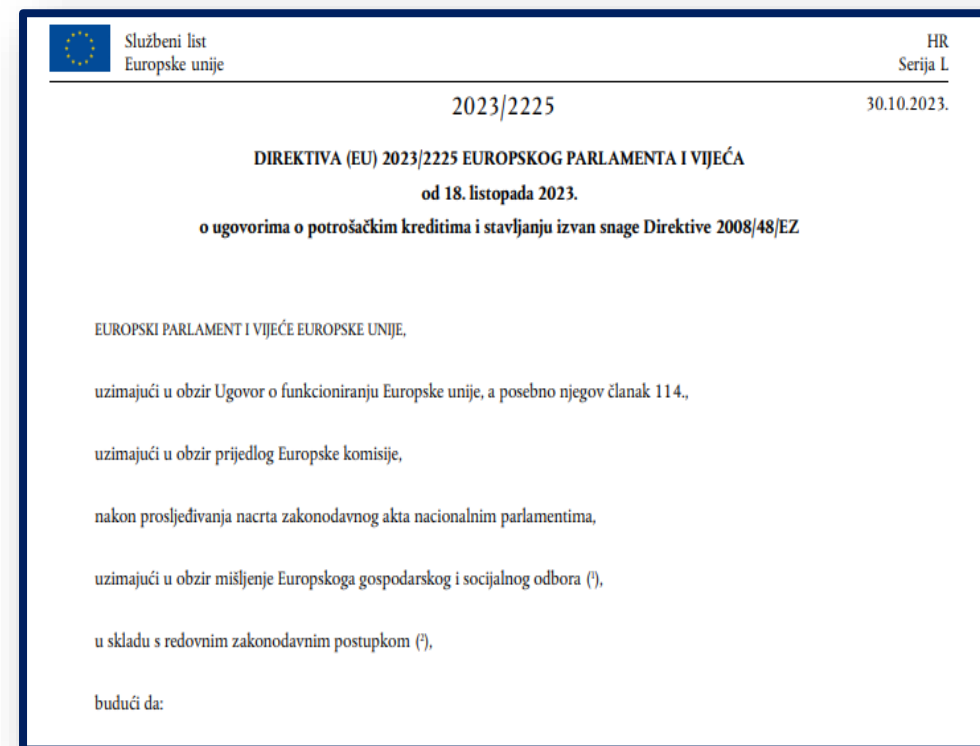


DIREKTIVA (EU) 2023/2225 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 18. listopada 2023. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive 2008/48/EZ, tzv. **CCD 2 – objavljena u listopadu 2023.**



CCD 2 stupila na snagu **19. studenog 2023.**

Primjena od **20. studenog 2026.**





Proširuje se područje primjene

Uspostavljaju se stroža pravila oglašavanja kako bi se potrošače upozorilo na posljedice zaduživanja

Osigurava jasniji prikaz ključnih podataka iz ugovora o kreditu u informacijskom obrascu (SECCI)

Uvode se stroži zahtjevi u pogledu procjene kreditne sposobnosti

Dopuštaju se prakse objedinjavanja usluga i izričito se zabranjuju prakse vezanja usluga

Osigurava se „pravo na zaborav“ bivšim onkološkim bolesnicima prilikom izračuna police osiguranja poveznog s ugovorom o potrošačkom kreditu

Preciznije se uređuje pružanja savjetodavnih usluga od strane vjerovnika i kreditnih posrednika

Zahtijeva se primjereno ovlašćivanje vjerovnika i kreditnih posrednika od strane neovisnog tijela

Potiču se države članice na razvijanje financijske pismenosti potrošača

Uvodi se obveza uspostave savjetovanja o dugu

# Pregled strukture Nacrta prijedloga novog zakona



I.	OPĆE ODREDBE
II.	TEMELJNA NAČELA
III.	INFORMACIJE I POSTUPCI PRIJE SKLAPANJA UGOVORA O KREDITU
IV.	PRAKSE VEZANJA I OBJEDINJAVANJA USLUGA
V.	PROCJENA KREDITNE SPOSOBNOSTI I PRISTUP KREDITNIM REGISTRIMA
VI.	UGOVOR O KREDITU
VII.	KAMATNE STOPE I NAKNADE
VIII.	ODUSTANAK I OTKAZIVANJE UGOVORA O KREDITU I PRIJEVREMENA OTPLATA
IX.	MJERE OLAKŠANJA POKOĆI POTROŠAČU KOJI IMAJU POTEŠKOĆE U PLAĆANJU
X.	DOPUŠTENI PREKORAČENJE I PREŠUTNO PRIHVAĆENO PREKORAČENJE
XI.	POSLOVANJE VEJROVNIKA I KREDITNIH POSREDNIKA
XII.	MEĐUNAORDNA SURADNJA U STAMBENOM POTROŠAČKOM KREDITIRANJU
XIII.	ODLUČIVANJE HRVATSKE NARODNE BANKE, NADLEŽNOSTI SUDA I IZVANSUDSKO RIJEŠAVANJE SPOROVA
XIV.	UNAPREĐENJE FINANCIJSKE PISMENOSTI I USLUGA SAVJETOVANJA O DUGU
XV.	NADZOR VJEROVNIKA I KREDITNOG POSREDNIKA
XVI.	PREKRŠAJNE ODREDBE
XVII.	PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

# Načela na kojima se temelji Nacrt prijedloga zakona



*Načelo zabrane  
odobravanja  
nezatraženog kredita*



*Načelo poštenog  
oglašavanja*



*Načelo zaštite osobnih  
podataka*



*Načelo dostupnosti  
informacija potrošačima  
bez naknade*



*Načelo nediskriminacije*

**Vjerovnik, odnosno kreditni posrednik, ne može pružati, odnosno posredovati pri potrošačkom kreditiranju bez odobrenja!**

## Važeći Zakon o potrošačkom kreditiranju

- Vjerovnici kojima je Ministarstvo financija izdalo odobrenje za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja mogu pružati isključivo usluge namjenskog potrošačkog kreditiranja u svrhu razvitka glavne djelatnosti koju pretežito obavljaju.
- Djelatnost pružanja usluga potrošačkog kreditiranja ne može biti glavna djelatnost vjerovnika, osim ako je vjerovnik kreditna institucija, kreditna unija ili leasing društvo koje obavlja poslove financijskog leasinga kao poslove koji u smislu ovoga Zakona, po svojoj gospodarskoj biti odgovaraju poslovima potrošačkog kreditiranja.



## Nacrt prijedloga zakona

- Nacrtom prijedloga zakona napušta se navedeni koncept ograničenog kreditiranja vezanog uz glavnu djelatnost vjerovnika te se omogućava svim subjektima koji ispunjavaju propisane uvjete da se bave djelatnošću potrošačkog kreditiranja kao samostalnom gospodarskom aktivnošću.
- Time se tržište liberalizira, povećava njegova fleksibilnost i prilagođava suvremenim poslovnim modelima, osobito u digitalnom okruženju. Istodobno se potiče tržišno natjecanje i širi ponuda proizvoda, uz zadržavanje i dodatno jačanje regulatornih i nadzornih standarda zaštite potrošača.

<b>Ministarstvo financija</b>	
<b>Kreditni posrednici</b>	66
<b>Kreditni posrednici u pomoćnoj ulozi</b>	72
<b>Vjerovnici</b>	1
<b>Hrvatska narodna banka</b>	
<b>Kreditni posrednici</b>	37
<b>Vjerovnici (kreditne institucije)</b>	21
<b>Hrvatska agencija na nadzor financijskih usluga</b>	
<b>Leasing društva</b>	15

## Važeći Zakon o potrošačkom kreditiranju



REPUBLIKA HRVATSKA  
Ministarstvo financija

Licenciranje vlastitih  
vjerovnika i kreditnih  
posrednika



REPUBLIKA HRVATSKA  
Državni inspektorat

Nadzor vjerovnika i  
kreditnih posrednika

HANFA



HNB

Nadzor nad vlastitim  
subjektima



HNB

Licenciranje i nadzor vjerovnika i kreditnih posrednika

## Važeći Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju



HNB

Licenciranje kreditnih posrednika  
+  
Nadzor vjerovnika i kreditnih posrednika

HANFA

Nadzor nad leasing društvima



Nacrt prijedloga zakona izričito propisuje **obvezu Hrvatske narodne banke**, kao nadležnog tijela, da u slučaju kada u okviru svojih nadzornih aktivnosti utvrdi činjenice i okolnosti koje upućuju na to **da usluge iz područja primjene Nacrta prijedloga zakona pružaju osobe bez propisanog odobrenja, o tome će bez odgode obavijesti Državno odvjetništvo Republike Hrvatske te, prema potrebi, i drugo nadležno nadzorno tijelo.**

**CCD 2 direktiva:** *Države članice osiguravaju da su potrošačima koji imaju ili bi mogli imati poteškoća s ispunjavanjem svojih financijskih obveza dostupne neovisne usluge savjetovanja o dugu s ograničenim naknadama koje potrošač treba platiti za te usluge.*

The logo for FINA (Financial Agency) consists of a series of vertical bars of varying heights on the left, followed by the word "Fina" in a bold, sans-serif font.

**Nacrt prijedloga zakona:** Propisuje se da usluge savjetovanja o dugu u RH pruža Financijska agencija (FINA), s obzirom na njezinu razvijenu teritorijalnu mrežu, dostupnost građanima i posjedovanje relevantnih podataka potrebnih za kvalitetnu procjenu financijskog položaja potrošača. Istodobno, omogućuje se da takve usluge, iznimno, mogu pružati i neprofitne organizacije koje djeluju u interesu potrošača i temelje se na dobrovoljnom udruživanju građana, čime se osigurava dodatna dostupnost i pluralitet pružatelja savjetodavne pomoći.

# Ciljevi koji se žele postići ovim Nacrtom prijedloga zakona



Objedinjavanje  
zakonodavnog  
okvira



Uspostava  
jasnih pravila za  
sve sudionike  
uz učinkovit  
nadzor



Osiguravanje  
visoke razine  
zaštite  
potrošača



Dodatno  
usklađivanje s  
pravnom  
stečevinom EU



Povećanje  
pravne  
sigurnosti

# Predstojeće zakonodavne aktivnosti

## AKTIVNOSTI

**Objava Nacrta prijedloga zakona na javnom savjetovanju**

**Usvajanje Nacrta prijedloga zakona na Vladi**

**Upućivanje Nacrta prijedloga zakona u saborsku proceduru**



e-Savjetovanja



Vlada Republike Hrvatske





Hvala na pažnji