Crna Gora

Ministartvo ekonomskog razvoja

Direktorat za unutrašnje tržište i konkurenciju

Direktorat za tržišnu inspekciju

TRŽIŠNA INSPEKCIJA

**Kontrolna lista – Obaveze kreditora i kreditnog posrednika prije zaključivanja ugovora o kreditu**

Zakon o potrošačkim kreditima ("Sl.list CG", br. 035/13, 073/17, 072/19 i 008/21)

|  |  |
| --- | --- |
| **Infomacije prije zaključivanja ugovora** | |
| 1. Da li su kreditor i kreditni posrednik, na osnovu kreditnih uslova koje nudi kreditor, prije prihvatanja ponude ili zaključivanja ugovora o kreditu, potrošaču blagovremeno u pisanoj formi, na papiru ili drugom trajnom mediju, dali informacije o:   1) vrsti kredita;  2) nazivu, sjedištu i matičnom broju, odnosno imenu, prezimenu, jedinstvenom matičnom broju i adresi kreditora, odnosno kreditnog posrednika;  3) ukupnom iznosu kredita i uslovima povlačenja tranše;  4) trajanju ugovora o kreditu;  5) nazivu stvari ili usluge i cijeni za gotovinsko plaćanje, kod kredita u formi odloženog plaćanja za određene stvari ili usluge, odnosno u slučaju povezanih ugovora o kreditu;  6) kamatnoj stopi, odnosno različitim kamatnim stopama i uslovima pod kojima se primjenjuju kamatne stope, kao i indeksu ili referentnoj stopi koja se primjenjuje na inicijalnu kamatnu stopu kada su dostupni, uključujući i periode, uslove i postupke promjene kamatne stope;  7) efektivnoj kamatnoj stopi i ukupnom iznosu koji je potrošač dužan da plati, iskazanom na reprezentativnom primjeru sa svim elementima koji su korišćeni u obračunu te stope, i ako je potrošač obavijestio kreditora o jednom ili više željenih uslova kredita (trajanje ugovora o kreditu, ukupan iznos kredita i dr.) kreditor je dužan da sagleda i te uslove, kao i ako su ugovorom o kreditu predviđeni različiti načini povlačenja tranše sa različitim naknadama ili kamatnim stopama i ako kreditor koristi pretpostavku iz člana 10 stava 3 člana 9, dužan je da naznači da drugačiji načini povlačenja tranše za tu vrstu kredita mogu rezultirati većom efektivnom kamatnom stopom;  8) iznosu, broju i učestalosti uplata koje je potrošač dužan da izvrši, kao i redosljedu kojim će se te uplate koristiti za plaćanje preostalih anuiteta koji su obračunati po različitim kamatnim stopama u svrhu povraćaja kredita, ako su ugovorene različite kamatne stope;  9) naknadama za održavanje jednog ili više računa na kojima se vidno iskazuju transakcije uplata i povlačenja tranše, osim ako je otvaranje računa fakultativno, zajedno sa naknadama za korišćenje određenog sredstva plaćanja za obje transakcije, kao i svim drugim naknadama koje proizilaze iz ugovora o kreditu i uslove prema kojima se te naknade mogu mijenjati;  10) obavezi plaćanja troškova javnopravne ovjere koje je potrošač dužan da plati prilikom zaključivanja ugovora o kreditu;  11) obavezi, ako je predviđena, zaključivanja ugovora o dodatnim uslugama koje se odnose na ugovor o kreditu, naročito o polisama osiguranja, kada je zaključivanje tog ugovora uslov za dobijanja kredita ili dobijanje kredita prema ponuđenim uslovima;  12) zateznoj kamatnoj stopi koja se primjenjuje prilikom kašnjenja uplata anuiteta i mjerama njenog prilagođavanja i naknadama koje se plaćaju zbog neispunjenja obaveze plaćanja;  13) upozorenju na posljedice neizvršenih uplata;  14) instrumentima obezbjeđenja koji se zahtijevaju;  15) pravu na jednostrani raskid ugovora o kreditu i uslovima za ostvarivanje tog prava;  16) pravu potrošača na prijevremenu otplatu kredita i pravu kreditora na naknadu, kao i načinu na koji se određuje ta naknada, u skladu sa članom 23 ovog zakona;  17) pravu potrošača da bez odlaganja i bez naknade bude obaviješten, u skladu sa članom 15 stav 1 ovog zakona, o rezultatima uvida u kreditni registar;  18) pravu da se potrošaču na zahtjev, bez naknade, preda primjerak nacrta ugovora o kreditu osim ako kreditor u vrijeme podnošenja zahtjeva nema namjeru da zaključi ugovor o kreditu s potrošačem, 19) periodu u kojem informacije date prije zaključivanja ugovora o kreditu, obavezuju kreditora? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Da li se informacije iz stava 1 člana 9 pružaju na obrascu koji utvrđuje i objavljuje u "Službenom listu Crne Gore" Centralna banka Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka)? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Da li kreditor, odnosno kreditni posrednik koji u vezi informacija iz stava 1 člana 9 daje potrošaču dodatne informacije te informacije dostavio odvojeno uz obrazac iz stava 2 člana 9? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Ako kreditor, odnosno kreditni posrednik informacije iz stava 1 člana 9 daje upotrebom telefona, da li opis glavnih karakteristika kredita obavezno sadrži elemente iz stava 1 tač. 3 do 6 i tačka 8 člana 9, zajedno sa efektivnom kamatnom stopom iskazanom na reprezentativnom primjeru i ukupnim iznosom koji je potrošač dužan da plati? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Ako je u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača, na zahtjev potrošača, ugovor zaključen upotrebom sredstava komunikacije na daljinu koja ne obezbjeđuju pružanje informacija iz st. 1 i 4 člana 9, da li je kreditor , bez odlaganja, nakon zaključivanja ugovora o kreditu, potrošaču pružio sve informacije iz stava 1 člana 9? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Da li je kreditor na zahtjev potrošača, pored informacija iz stava 1 člana 9, bez naknade dostavio , i primjerak nacrta ugovora o kreditu, osim ako kreditor u vrijeme podnošenja zahtjeva nema namjeru da zaključi ugovor o kreditu s potrošačem.? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Ako se na osnovu ugovora o kreditu, uplatom potrošača ne izvršava trenutna odgovarajuća amortizacija ukupnog iznosa kredita, već se uplate koriste za stvaranje glavnice kredita, tokom perioda I prema uslovima utvrđenim ugovorom o kreditu ili dodatnim ugovorom, da li informacije iz čl.9 stav 1 ovog zakona , ako nije data drugačija garancija, obavezno sadrže I jasnu I preciznu izjavu da taj ugovor o kreditu ne garantuje otplatu ukupnog iznosa kredita povučenog prema ugovoru o kreditu? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Da li su kreditor i kreditni posrednik potrošaču pružili odgovarajuća objašnjenja radi omogućavanja procjene da li je predloženi ugovor o kreditu prilagođen njegovim potrebama i finansijskom stanju i kad je primjereno, pojašnjenjem informacija koje se pružaju u periodu prije zaključivanja ugovora u skladu sa članom 9 stav 1 ovog zakona, bitnih karakteristika predloženih vrsta kredita i posebnih efekata koje bi mogli imati za potrošača, uključujući i posljedice neispunjavanja obaveze plaćanja? | ⬜ da ⬜ ne |

|  |  |
| --- | --- |
| **Informacije prije zaključivanja ugovora o kreditu u vezi dozvoljenog prekoračenja, odloženog plaćanja ili metoda otplate** | |
| 1. Da li su kreditor i kreditni posrednik prije prihvatanja ponude ili zaključenja ugovora o kreditu iz člana 6 st. 2 i 4 Zakona o potrošačkim kreditima, na osnovu uslova kredita koje nudi kreditor, izraženih interesa potrošača i informacija pruženih potrošaču, radi upoređivanja različitih ponuda, u cilju donošenja valjane odluke o zaključenju ugovora o kreditu, blagovremeno potrošaču pružili informacije o:   1) vrsti kredita;  2) nazivu, sjedištu i matičnom broju, odnosno imenu, prezimenu, jedinstvenom matičnom broju i adresi kreditora, odnosno kreditnog posrednika;  3) ukupnom iznosu kredita;  4) trajanju ugovora o kreditu;  5) kamatnoj stopi, uslovima pod kojima se ta stopa primjenjuje, indeksu ili referentnoj stopi koja se primjenjuje na inicijalnu kamatnu stopu, naknadama koje se primjenjuju od trenutka zaključivanja ugovora i uslovima pod kojima se te naknade mogu mijenjati; 6) efektivnoj kamatnoj stopi iskazanoj na reprezentativnom primjeru sa prikazanim pretpostavkama koje su korišćene u obračunu te stope, osim u slučaju ugovora iz člana 6 stav 2 Zakona o potrošačkim kreditima;  7) uslovima i postupku otkazivanja ugovora o kreditu;  8) slučajevima u kojima se od potrošača u svakom trenutku može zahtijevati otplata kredita u potpunosti, kod ugovora iz člana 6 stav 2 Zakona o potrošačkim kreditima;  9) zateznoj kamatnoj stopi koja se primjenjuje na kašnjenje uplate anuiteta i mjere njenog prilagođavanja, kao i o eventualnim naknadama koje se plaćaju za neispunjenje obaveze plaćanja zbog kašnjenja; 10) pravu potrošača da, bez odlaganja i naknade, bude obaviješten, u skladu sa članom 15 stav 1 Zakona o potrošačkim kreditima, o rezultatima uvida u kreditni registar;  11) svim naknadama koje se primjenjuju od trenutka zaključivanja ugovora, kao i uslovima pod kojima se te naknade mogu mijenjati, kod ugovora o kreditu iz člana 6 stav 2 Zakona o potrošačkim kreditima i  12) periodu na koji kreditora obavezuju informacije pružene prije zaključivanja ugovora o kreditu? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Da li je informacije iz stava 1 člana 9, kreditor, odnosno kreditni posrednik pružio u pisanoj formi, na papiru ili drugom trajnom mediju na jasan, sažet i lako uočljiv način i jednake vidljivosti? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Da li u slučaju upotrebe telefona i kada potrošač zahtijeva da mu se na raspolaganje stavi prekoračenje po računu sa trenutnim dejstvom, opis glavnih karakteristika kredita obuhvata elemente iz stava 1 tač. 3, 5, 6 i 8 člana 9, a kod ugovora iz člana 6 stav 4 Zakona o potrošačkim kreditima i informacije o trajanju ugovora o kreditu? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Da li se izuzetno od člana 6 stav 1 tačka 2 Zakona o potrošačkim kreditima na ugovore o kreditu u formi prekoračenja po računu kada se kredit mora otplatiti u roku od mjesec dana primjenjuju odredba stava 4 člana 9? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Da li je kreditor, odnosno kreditni posrednik, bez naknade, na zahtjev potrošača, pored informacija iz st. 2 do 5 člana 9, dostavio primjerak nacrta ugovora o kreditu koji sadrži podatke iz člana 16, odnosno člana 17 Zakona o potrošačkim kreditima? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Ako je ugovor o kreditu zaključen na zahtjev potrošača upotrebom sredstava komunikacije na daljinu koja ne obezbjeđuju pružanje informacija u skladu sa st. 1 i 2 člana 9, uključujući i slučajeve iz stava 4 člana 9, da li je kreditor bez odlaganja po zaključivanju ugovora o kreditu ispunio svoje obaveze u skladu sa st. 1 i 2 člana 9 i člana 16, odnosno člana 17 Zakona o potrošačkim kreditima? | ⬜ da ⬜ ne |
| 1. Da li je kreditor odnosno kreditni posrednik za ugovor iz člana 6 stav 4 ovog zakona, pored informacija iz člana 11 st. 1 i 2 Zakona o potrošačkim kreditima, potrošaču pružio i informacije o:   1) iznosu, broju i učestalosti uplata koje je potrošač dužan da uplati i redosljedu kojim će se te uplate koristiti za plaćanje preostalih anuiteta po kreditu, ako se naplaćuju po različitim kamatnim stopama u svrhu otplate, i 2) pravo potrošača na prijevremenu otplatu i informacije o pravu kreditora na naknadu u slučaju prijevremene otplate i načinu utvrđivanja te naknade? | ⬜ da ⬜ ne |