



## TRŽIŠNA INSPEKCIJA

### Kontrolna lista - Obaveze kreditora i kreditnog posrednika kod zaključivanja ugovora o kredita

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

Sadržaj ugovor o kreditu	
1. Da li je ugovor o kreditu zaključen u pisanoj formi, na papiru ili drugom trajnom mediju?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
2. Da li je kreditor, odnosno kreditni posrednik primjerak ugovora o kreditu dostavio potrošaču?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
3. Da li ugovor o kreditu na sažet i jasan način sadrži sljedeće elemente: 1) vrstu kredita; 2) ime i prezime i adresu potrošača, kao i naziv, sjedište i matični broj, odnosno ime, prezime, jedinstveni matični broj i adresu kreditora, odnosno kreditnog posrednika; 3) trajanje ugovora o kreditu; 4) ukupan iznos kredita i uslove povlačenja sredstava, a kod kredita indeksiranih u stranoj valuti - valutu u kojoj kreditor indeksira kredit, tip kursa valute koji se primjenjuje pri odobravanju i otplati kredita (zvaničan srednji kurs), kao i datum obračuna; 5) kod kredita u formi odloženog plaćanja za određene stvari ili usluge ili u slučaju povezanih ugovora o kreditu, naziv stvari ili usluge i njihovu cijenu za gotovinu; 6) kamatnu stopu, odnosno različite kamatne stope, uslove pod kojima se primjenjuju i, kada su ti podaci dostupni, indeks ili referentnu stopu koja se primjenjuje na inicijalnu kamatnu stopu, kao i periode, uslove i postupke promjene kamatne stope; 7) efektivnu kamatnu stopu i ukupan iznos koji potrošač plaća izračunat u trenutku zaključivanja ugovora o kreditu, uz navođenje svih elemenata koji su korišćeni za obračun te stope; 8) iznos, broj i rokove uplata koje je potrošač dužan da uplati i, kada je to primjereno, redosljed kojim će se te uplate koristiti za plaćanje preostalih anuiteta koji se naplaćuju po različitim kamatnim stopama u cilju povraćaja kredita; 9) pravo potrošača da u toku trajanja ugovora o kreditu u koji je uključena amortizacija glavnice kredita sa fiksnim trajanjem zahtijeva bez naknade dobijanje plana otplate u kojem : su navedene preostale uplate, rokovi za uplatu i uslovi plaćanja; su iskazane specifikacije svake uplate sa iskazanom amortizacijom glavnice, kamatama izračunatim na osnovu kamatne stope i drugi troškovi, i je jasno i sažeto data izjava da su podaci validni do trenutka promijene kamatne stope ili dodatnih troškova u skladu sa ugovorom o kreditu, ako kamatna stopa nije fiksna ili ako je mogućnost izmjene dodatnih troškova predviđena ugovorom o kreditu; 10) plan otplate sa rokovima i uslovima plaćanja kamata i drugih povezanih jednokratnih i višekratnih naknada, ako je ugovorom predviđeno plaćanje naknade i kamate bez amortizacije glavnice;	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

<p>11) naknade za održavanje jednog ili više računa na kojima se vidno iskazuju transakcije uplata i povlačenje tranše, osim ako je otvaranje računa fakultativno, sa naknadama za korišćenje sredstava plaćanja za obje transakcije, kao i druge naknade koje proizlaze iz ugovora o kreditu i uslove pod kojima se te naknade mogu mijenjati, za ugovore kod kojih se primjenjuju te naknade;</p> <p>12) visinu zatezne kamatne stope u trenutku zaključenja ugovora, koja se primjenjuje prilikom kašnjenja sa uplatama i mjere za njeno prilagođavanje, kao i druge naknade koje je potrošač dužan da plati zbog neizvršavanja obaveze plaćanja u skladu sa ugovorom o kreditu;</p> <p>13) upozorenje o posljedicama neizvršenih uplata;</p> <p>14) obavještenje o obavezi plaćanja ovjera ugovora odnosno prateće dokumentacije;</p> <p>15) ime i prezime, odnosno naziv jemaca i druge vrste obezbjeđenja potraživanja, ako se zahtijevaju;</p> <p>16) pravo na jednostrani raskid ugovora o kreditu, period u kome se to pravo može ostvarivati i druge uslove za njegovo ostvarivanje, uključujući i informacije koje se odnose na obavezu potrošača da plati iskorišćeni iznos glavnice sa kamatama iz člana 21 stav 2 tačka 2 Zakona o potrošačkim kreditima i iznos kamata koji se plaća dnevno;</p> <p>17) informacije o pravu iz člana 22 Zakona o potrošačkim kreditima, i uslove za ostvarivanje tog prava;</p> <p>18) pravo na prijevremenu otplatu i način prijevremene otplate, kao i informacije o pravu kreditora na naknadu i način utvrđivanja naknade;</p> <p>19) postupak ostvarivanja prava na otkaz ugovora o kreditu;</p> <p>20) odredbe o vansudskoj ili drugoj vrsti zaštite potrošača i načinu ostvarivanja zaštite;</p> <p>21) druge ugovorne uslove, i</p> <p>22) naziv i sjedište organa nadležnog za nadzor kreditora?</p>	
<p>4. 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 je u ugovoru pored elemenata iz stava 3 člana 9, ukoliko nije data drugačija garancija, navedeno da taj ugovor o kreditu ne garantuje otplatu ukupnog iznosa kredita povučenog na osnovu ugovoru o kreditu?</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
<p>5. Da li kreditor na zahtjev potrošača u skladu sa stavom 3 tačka 9 člana 9, bez naknade i u svakom trenutku u toku trajanja ugovora o kreditu, pruža izvještaj u formi plana otplate?</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

Sadržaj ugovora o kreditu u obliku dozvoljenog prekoračenja	
<p>1. Da li ugovor o kreditu u obliku dozvoljenog prekoračenja iz člana 6 stav 2 Zakona o potrošačkim kreditima na sažet i jasan način sadrži sljedeće elemente:</p> <p>1) vrstu kredita;</p> <p>2) ime i prezime i adresu potrošača, kao i naziv, sjedište i matični broj, odnosno ime i prezime i jedinstveni matični broj kreditora, odnosno kreditnog posrednika;</p> <p>3) trajanje ugovora o kreditu;</p> <p>4) ukupan iznos kredita i uslove za povlačenje novčanih sredstava na osnovu ugovora o kreditu;</p> <p>5) kamatnu stopu, odnosno različite kamatne stope, uslove pod kojima će se primjenjivati kamatne stope i, ako su ti podaci dostupni, indeks ili referentnu</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

<p>stopu koja se primjenjuje na inicijalnu kamatnu stopu, kao i periode, uslove i postupak promjene kamatne stope;</p> <p>6) upozorenje da kreditor ima pravo da u svakom trenutku od potrošača zahtijeva otplatu kredita u potpunosti;</p> <p>7) uslove za ostvarivanje prava na jednostrani raskid ugovora o kreditu, i</p> <p>8) informacije o visini naknada koje se plaćaju od trenutka zaključenja ugovora i uslovima pod kojima se naknade mogu mijenjati?</p>	
---	--

#### Obaveze kreditora ako je ugovorena promjenjiva kamatna stopa

<p>1. Ako je ugovorena promjenjiva kamatna stopa, da li je kreditor prije njene primjene u pisanoj formi, na papiru ili drugom trajnom mediju, obavijesti potrošača o:</p> <p>1) svim promjenama te stope;</p> <p>2) iznosu anuiteta koje je potrošač dužan da uplaćuje od dana primjene nove kamatne stope, i</p> <p>3) podacima o broju ili rokovima za uplatu anuiteta, u slučaju njihove promjene.</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
<p>2. Ako je promjena kamatne stope vezana za promjenu referentne stope koja je objavljena i dostupna u poslovnim prostorijama kreditora, da li je ugovorom o kreditu ugovorena obaveza periodičnog obavješćavanja potrošača o informacijama iz stava 1 člana 18?</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

#### Obaveza kreditora o izvještavanju o stanju i prometu na računu po osnovu dozvoljenog prekoračenja

<p>1. Da li kreditor u pisanoj formi, na papiru ili drugom trajnom mediju, redovno, a najmanje jednom mjesečno, dostavlja potrošaču izvještaj o stanju i prometu na računu potrošača za kredit u obliku dozvoljenog prekoračenja?</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
<p>2. Da li izvještaj iz stava 1 člana 9 naročito obuhvata:</p> <p>1) precizno određen izvještajni period i datum izdavanja;</p> <p>2) iznose i datume povlačenja sredstava;</p> <p>3) stanje sa prethodnog izvještaja i datum njegovog izdavanja;</p> <p>4) novo stanje;</p> <p>5) iznose i datume uplata potrošača;</p> <p>6) primijenjenu kamatnu stopu;</p> <p>7) druge uključene naknade, i</p> <p>8) minimalni iznos koji je potrošač dužan da plati?</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
<p>3. Da li je kreditor na način iz stava 1 člana 9, obavijestio potrošača i o povećanju kamatne stope ili drugim naknadama, prije njihove primjene?</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

#### Obaveze kreditora kod otkaza ugovora o kreditu čije trajanje nije određeno

<p>1. Da li je kreditor kada je otkazao ugovor o kreditu čije trajanje nije određeno u pisanoj formi, na papiru ili na drugom trajnom mediju, obavijesti potrošača najmanje dva mjeseca ranije?</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
<p>2. Da li je kreditor ukoliko iz opravdanih razloga uskratiti pravo na povlačenje dijela odobrenog iznosa kredita, o čemu je, sa razlozima uskraćivanja, kada je to u skladu sa zakonom, prethodno, a najkasnije odmah nakon uskraćivanja, obavijestio potrošača u pisanoj formi, na papiru ili drugom trajnom mediju?</p>	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

<b>Prijevremena otplata kredita</b>	
1. Da li potrošač ima pravo da prijevremeno, u bilo kom trenutku, djelimično ili u potpunosti ispuni svoje obaveze iz ugovora o kreditu, u kom slučaju ima pravo i na smanjenje ukupnih troškova kredita za preostali iznos kamata i drugih troškova u vezi preostalog roka trajanja ugovora?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
2. Da li u slučaju prijevremene otplate kredita kreditor ima pravo na pravednu i objektivnu naknadu opravdanih troškova neposredno povezanih sa prijevremenom otplatom kredita, pod uslovom da je prijevremena otplata izvršena tokom perioda za koji je ugovorena fiksna kamatna stopa?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
3. Da li je iznos naknade iz stava 2 člana 9 veći od 1% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje ako je period između dana prijevremene otplate i roka dospijea iz ugovora o kreditu duži od 12 mjeseci?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
4. Ako period iz stava 3 člana 9 nije duži od 12 mjeseci, da li je iznos naknade veći od 0,5% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
5. Da li kreditor ima pravo na naknadu iz stava 2 člana 9 ako: 1) se otplata vrši prema ugovoru o osiguranju koji je sredstvo obezbjeđenja otplate kredita; 2) se radi o dozvoljenom prekoračenju, ili 3) je prijevremena otplata izvršena tokom perioda za koji nije ugovorena fiksna kamatna stopa?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
6. Da li kreditor ima pravo na naknadu iz stava 2 člana 9 ako je iznos prijevremene otplate u periodu od 12 mjeseci veći od 10.000,00 eur-a?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
7. Da li je iznos naknade iz st. 3 i 4 člana 9 veći od iznosa kamata koje bi potrošač platio tokom perioda između dana prijevremene otplate kredita i dana prestanka ugovora o kreditu?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

<b>Obaveze kreditora u slučaju ustupanja odnosno prenosa prava</b>	
1. Da li je kreditor obavijestio potrošača o ustupanju ugovora o kreditu, odnosno prenosu prava kreditora iz ugovora o kreditu na treća lica, osim ako na osnovu ugovora s novim povjericem nastavi da pruža kreditne usluge potrošaču?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

<b>Obaveza kreditora ako postoji prećutno prihvaćeno prekoračenje</b>	
1. Ako kod ugovora o računu postoji neugovoreno prekoračenje računa potrošača (prećutno prihvaćeno prekoračenje) da li taj ugovor sadrži i informacije iz člana 11 stav 1 tačka 5 Zakona o potrošačkim kreditima?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
2. Da li kreditor informacije iz člana 11 stav 1 tačka 5 Zakona o potrošačkim kreditima redovno pruža u pisanoj formi, na papiru ili drugom trajnom mediju?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
3. U slučaju značajnog prekoračenja na računu dužeg od mjesec dana, da li je kreditor bez odlaganja obavijestio potrošača u pisanoj formi, na papiru ili drugom trajnom mediju o: 1) činjenici da je došlo do prekoračenja; 2) iznosu prekoračenja; 3) kamatnoj stopi i 4) svim kaznama, naknadama ili kamatama na dospjele neplaćene obaveze, koje se mogu naplatiti?	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

