



Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku

2021/0171(COD)

28.4.2022

MIŠLJENJE

Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku

upućeno Odboru za unutarnje tržište i zaštitu potrošača

o Prijedlogu direktive Europskog parlamenta i Vijeća o potrošačkim kreditima
(COM(2021)0347 – C9-0244/2021 – 2021/0171(COD))

Izvjestitelj za mišljenje: Marek Belka

PA_Legam

AMANDMANI

Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku poziva Odbor za unutarnje tržište i zaštitu potrošača da kao nadležni odbor uzme u obzir sljedeće amandmane:

Amandman 1

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 4.

Tekst koji je predložila Komisija

(4) Digitalizacija je pridonijela kretanjima na tržištu koja nisu bila predviđena u trenutku donošenja Direktive 2008/48/EZ. Zapravo, brzi tehnološki razvoj koji je zabilježen od donošenja Direktive iz 2008. donio je velike promjene na tržištu potrošačkih kredita, i na strani ponude i na strani potražnje, kao što su pojava novih proizvoda i promjene u ponašanju i preferencijama potrošača.

Izmjena

(4) Digitalizacija je pridonijela kretanjima na tržištu koja nisu bila predviđena u trenutku donošenja Direktive 2008/48/EZ. Zapravo, brzi tehnološki razvoj koji je zabilježen od donošenja Direktive iz 2008. donio je velike promjene na tržištu potrošačkih kredita, i na strani ponude i na strani potražnje, kao što su pojava novih proizvoda i promjene u ponašanju i preferencijama potrošača.
Digitalizacija je donijela i širok raspon pouzdanih mogućnosti autentifikacije. Mnogima od njih omogućuje se digitalno odobrenje i potpisivanje ugovora o kreditu.

Amandman 2

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 12.

Tekst koji je predložila Komisija

(12) Važno je da potrošači uživaju visoku razinu zaštite. Stoga bi trebalo biti moguće da se slobodno kretanje ponuda za kredite odvija pod optimalnim uvjetima i za one koji nude kredite i za one koji ih traže, uzimajući u obzir konkretno stanje u državama članicama.

Izmjena

(12) Važno je da potrošači uživaju visoku razinu zaštite *i da su im na raspolaganju prikladna i isplativa rješenja*. Stoga bi trebalo biti moguće da se slobodno kretanje ponuda za kredite odvija pod optimalnim uvjetima i za one koji nude kredite i za one koji ih traže, uzimajući u obzir konkretno stanje u državama

članicama.

Amandman 3

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 14.

Tekst koji je predložila Komisija

(14) **Definicije sadržane** u ovoj Direktivi **određuju** opseg usklađivanja. Obveza država članica da provode ovu Direktivu trebala bi stoga biti ograničena na područje primjene Direktive kako je utvrđeno tim definicijama. No ovom Direktivom ne bi se trebala dovoditi u pitanje primjena odredaba Direktive u državama članicama, u skladu s pravom Unije, u područjima izvan njezina područja primjene. Stoga bi država članica mogla zadržati staro ili uvesti novo nacionalno zakonodavstvo koje odgovara ovoj Direktivi ili određenim odredbama iz ove Direktive, a koje se odnosi na ugovore o kreditu koji su izvan njezina područja primjene, primjerice, na ugovore o kreditu kod kojih se po sklapanju ugovora od potrošača traži da deponira neki element kao instrument osiguranja u sef vjerovnika, pri čemu je odgovornost potrošača strogo ograničena na taj založeni element. Nadalje, države članice mogle bi ovu Direktivu primjenjivati i na povezane kredite koji nisu obuhvaćeni definicijom povezanog ugovora o kreditu iz ove Direktive. Stoga bi se odredbe iz ove Direktive o povezanim ugovorima o kreditu mogle primjenjivati na ugovore o kreditu koji služe samo djelomično za financiranje ugovora o isporuci robe ili pružanju usluga.

Izmjena

(14) **Definicijama sadržanima** u ovoj Direktivi **određuje se** opseg usklađivanja *i njima se ne dovodi u pitanje nacionalno pravo u situacijama navedenima u nastavku*. Obveza država članica da provode ovu Direktivu trebala bi stoga biti ograničena na područje primjene Direktive kako je utvrđeno tim definicijama. No ovom Direktivom ne bi se trebala dovoditi u pitanje primjena odredaba Direktive u državama članicama, u skladu s pravom Unije, u područjima izvan njezina područja primjene. Stoga bi država članica mogla zadržati staro ili uvesti novo nacionalno zakonodavstvo koje odgovara ovoj Direktivi ili određenim odredbama iz ove Direktive, a koje se odnosi na ugovore o kreditu koji su izvan njezina područja primjene, primjerice, na ugovore o kreditu kod kojih se po sklapanju ugovora od potrošača traži da deponira neki element kao instrument osiguranja u sef vjerovnika, pri čemu je odgovornost potrošača strogo ograničena na taj založeni element. Nadalje, države članice mogle bi ovu Direktivu primjenjivati i na povezane kredite koji nisu obuhvaćeni definicijom povezanog ugovora o kreditu iz ove Direktive. Stoga bi se odredbe iz ove Direktive o povezanim ugovorima o kreditu mogle primjenjivati na ugovore o kreditu koji služe samo djelomično za financiranje ugovora o isporuci robe ili pružanju usluga.

Amandman 4

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 15.

Tekst koji je predložila Komisija

(15) Niz država članica primjenio je Direktivu 2008/48/EZ na područja koja nisu obuhvaćena njezinim područjem primjene radi povećanja razine zaštite potrošača. Zapravo, nekoliko vrsta ugovora o kreditu koji nisu obuhvaćeni područjem primjene te direktive može biti štetno za potrošače, uključujući kratkoročne kredite s visokim troškovima kod kojih je iznos kredita obično niži od minimalnog praga od 200 EUR koji je utvrđen Direktivom 2008/48/EZ. U tom kontekstu, a radi osiguravanja visoke razine zaštite potrošača i olakšavanja uspostave prekograničnog tržišta potrošačkih kredita, područjem primjene ove Direktive trebalo bi obuhvatiti neke ugovore koji su bili isključeni iz područja primjene Direktive 2008/48/EZ, kao što su ugovori o potrošačkim kreditima u iznosu nižem od 200 EUR. ***Slično tomu***, ovom bi Direktivom trebalo obuhvatiti i druge proizvode koji su potencijalno štetni zbog visokih troškova koje uključuju ili visokih naknada u slučaju izostalih uplata kako bi se osigurala veća transparentnost i bolja zaštita potrošača, čime se povećava povjerenje potrošača. U toj se mjeri ne bi smjelo iz područja primjene ove Direktive isključiti ***ugovore o leasingu***, ugovore o prekoračenju po računu kod kojih se kredit mora otplatiti u roku od mjesec dana i ugovore o kreditu prema kojima se kredit odobrava bez kamata i bez ikakvih drugih naknada, uključujući aranžmane po načelu „kupi sada, plati poslije”, tj. nove digitalne finansijske alate koji potrošačima omogućuju kupnje koje se otplaćuju s vremenom; i ugovore o kreditu prema čijim se uvjetima kredit mora otplatiti u roku od tri mjeseca, a plaćaju se samo neznatne naknade. Nadalje, u područje primjene ove Direktive trebalo bi uključiti sve ugovore o kreditu u iznosu do

Izmjena

(15) Niz država članica primjenio je Direktivu 2008/48/EZ na područja koja nisu obuhvaćena njezinim područjem primjene radi povećanja razine zaštite potrošača. Zapravo, nekoliko vrsta ugovora o kreditu koji nisu obuhvaćeni područjem primjene te direktive može biti štetno za potrošače, uključujući kratkoročne kredite s visokim troškovima kod kojih je iznos kredita obično niži od minimalnog praga od 200 EUR koji je utvrđen Direktivom 2008/48/EZ. U tom kontekstu, a radi osiguravanja visoke razine zaštite potrošača i olakšavanja uspostave prekograničnog tržišta potrošačkih kredita, područjem primjene ove Direktive trebalo bi obuhvatiti neke ugovore koji su bili isključeni iz područja primjene Direktive 2008/48/EZ, kao što su ugovori o potrošačkim kreditima u iznosu nižem od 200 EUR. ***Medutim, kako bi se zadržao „raison d'être” tih kratkoročnih/malih kredita, proširenje područja primjene mora biti popraćeno razmernim zahtjevima. Bez obzira na to***, ovom bi Direktivom trebalo obuhvatiti i druge proizvode koji su potencijalno štetni zbog visokih troškova koje uključuju ili visokih naknada u slučaju izostalih uplata kako bi se osigurala veća transparentnost i bolja zaštita potrošača, čime se povećava povjerenje potrošača. U toj se mjeri ne bi smjelo iz područja primjene ove Direktive isključiti ugovore o prekoračenju po računu kod kojih se kredit mora otplatiti u roku od mjesec dana i ugovore o kreditu prema kojima se kredit odobrava bez kamata i bez ikakvih drugih naknada, uključujući aranžmane po načelu „kupi sada, plati poslije”, tj. nove digitalne finansijske alate koji potrošačima omogućuju kupnje koje se otplaćuju s vremenom; i ugovore o kreditu prema čijim se uvjetima kredit mora otplatiti u roku od tri mjeseca, a plaćaju se

100 000 EUR. Gornji prag za ugovore o kreditu u okviru ove Direktive trebao bi se povećati kako bi se u obzir uzela indeksacija radi prilagodbe za učinke inflacije od 2008. i u sljedećim godinama.

samo neznatne naknade. **Države članice trebale bi moći isključiti primjenu određenih odredaba ove Direktive na kreditne proizvode kako je navedeno u članku 2. Takva izuzeća u nacionalnom pravu Komisija bi trebala odobriti, dok bi objašnjenja države članice za takva isključenja trebala objaviti.** Nadalje, u područje primjene ove Direktive trebalo bi uključiti sve ugovore o kreditu u iznosu do 100 000 EUR. Gornji prag za ugovore o kreditu u okviru ove Direktive trebao bi se povećati kako bi se u obzir uzela indeksacija radi prilagodbe za učinke inflacije od 2008. i u sljedećim godinama.

Amandman 5

Prijedlog direkture
Uvodna izjava 24.

Tekst koji je predložila Komisija

(24) Potrošačima bi trebalo besplatno pružati informacije, primjerice predugovorne informacije ili opće informacije.

Izmjena

(24) Potrošačima bi **u okviru ove Direktive** trebalo besplatno pružati informacije, primjerice predugovorne informacije ili opće informacije. **Sve troškove pružanja dodatnih informacija koje nadilaze zahtjeve ove Direktive, a pružaju se na zahtjev potrošača, države članice trebale bi ograničiti.**

Amandman 6

Prijedlog direkture
Uvodna izjava 26.

Tekst koji je predložila Komisija

(26) Potrošače koji zakonito borave u Uniji ne bi se smjelo diskriminirati na osnovi njihova državljanstva ili mesta boravka ni po bilo kojoj osnovi navedenoj u članku 21. Povelje kad ti potrošači unutar Unije podnose zahtjev za ugovor o kreditu ili ugovor o pružanju usluga skupnog

Izmjena

(26) Potrošače koji zakonito borave u Uniji ne bi se smjelo diskriminirati na osnovi njihova državljanstva ili mesta boravka ni po bilo kojoj osnovi navedenoj u članku 21. Povelje kad ti potrošači unutar Unije podnose zahtjev za ugovor o kreditu ili ugovor o pružanju usluga skupnog

financiranja kredita, kad sklapaju takav ugovor ili kad imaju takav ugovor.

financiranja kredita, kad sklapaju takav ugovor ili kad imaju takav ugovor. **Takve se odredbe primjenjuju ne dovodeći u pitanje pravo vjerovnika da se ne bave određenim aktivnostima u određenim državama članicama.**

Amandman 7

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 30.

Tekst koji je predložila Komisija

(30) Kako bi se potrošačima omogućilo da svoje odluke donesu potpuno upoznati s činjenicama, trebalo bi im, **barem jedan dan** prije sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, pružiti odgovarajuće informacije, uključujući informacije o uvjetima i troškovima kredita te o njihovim obvezama, kao i odgovarajuća objašnjenja tih informacija, kako bi ih potrošači mogli pažljivo proučiti bez žurbe i kad njima to odgovara. Tim se pravilima ne bi smjela dovoditi u pitanje Direktiva Vijeća 93/13/EEZ²⁹.

²⁹ Direktiva Vijeća 93/13/EEZ od 5. travnja 1993. o nepoštenim uvjetima u potrošačkim ugovorima (SL L 95, 21.4.1993., str. 29.).

Izmjena

(30) Kako bi se potrošačima omogućilo da svoje odluke donesu potpuno upoznati s činjenicama, trebalo bi im **pravodobno, no ne kasnije od tri sata** prije sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, pružiti odgovarajuće informacije, uključujući informacije o uvjetima i troškovima kredita te o njihovim obvezama, kao i odgovarajuća objašnjenja tih informacija, kako bi ih potrošači mogli pažljivo proučiti bez žurbe i kad njima to odgovara. Tim se pravilima ne bi smjela dovoditi u pitanje Direktiva Vijeća 93/13/EEZ²⁹.

²⁹ Direktiva Vijeća 93/13/EEZ od 5. travnja 1993. o nepoštenim uvjetima u potrošačkim ugovorima (SL L 95, 21.4.1993., str. 29.).

Amandman 8

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 31.

Tekst koji je predložila Komisija

(31) Predugovorne informacije trebale bi se pružati putem obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu. Kako bi se potrošačima pomoglo

Izmjena

(31) Predugovorne informacije trebale bi se pružati putem obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu. Kako bi se potrošačima pomoglo

oko razumijevanja i uspoređivanja ponuda, trebalo bi im pružiti obrazac **standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu**, u kojem se sažeto prikazuju ključni elementi kredita, i koji **se pruža pored** standardnog europskog pregleda potrošačkog kredita, zahvaljujući kojem bi potrošači trebali na prvi pogled vidjeti sve bitne informacije, čak i na zaslonima mobilnih telefona. Te informacije trebale bi biti jasne, jasno čitljive i prilagođene tehničkim ograničenjima određenih medija kao što su zasloni mobilnih telefona. Trebale bi biti prikazane na odgovarajući i prikladan način na različitim kanalima kako bi se osiguralo da svaki potrošač može pristupiti informacijama na ravnopravnoj osnovi i u skladu s Direktivom (EU) 2019/882 Europskog parlamenta i Vijeća³⁰.

30Direktiva (EU) 2019/882 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o zahtjevima za pristupačnost proizvoda i usluga (SL L 151, 7.6.2019., str. 70.).

Amandman 9

Prijedlog direkutive
Uvodna izjava 32.

Tekst koji je predložila Komisija

(32) Kako bi se osigurala što veća transparentnost i usporedivost ponuda, predugovorne informacije trebale bi uključivati ponajprije efektivnu kamatnu stopu koja se primjenjuje na kredit i određuje na isti način u cijeloj Uniji. Budući da se efektivna kamatna stopa u ovoj fazi može naznačiti samo primjerom, takav bi primjer trebao biti reprezentativan. Stoga bi on trebao odgovarati, primjerice, prosječnom trajanju i ukupnom iznosu odobrenog kredita za vrstu ugovora o kreditu ili vrstu usluga skupnog

oko razumijevanja i uspoređivanja ponuda, trebalo bi im pružiti obrazac **od jedne stranice** u kojem se sažeto prikazuju ključni elementi kredita i koji **služi kao naslovna stranica** standardnog europskog pregleda potrošačkog kredita, zahvaljujući kojem bi potrošači trebali na prvi pogled vidjeti sve bitne informacije, čak i na zaslonima mobilnih telefona. **Ti bi elementi trebali biti prikazani, ako je moguće, u grafičkom obliku.** Te informacije trebale bi biti jasne, jasno čitljive i prilagođene tehničkim ograničenjima određenih medija kao što su zasloni mobilnih telefona. Trebale bi biti prikazane na odgovarajući i prikladan način na različitim kanalima kako bi se osiguralo da svaki potrošač može pristupiti informacijama na ravnopravnoj osnovi i u skladu s Direktivom (EU) 2019/882 Europskog parlamenta i Vijeća.

³⁰Direktiva (EU) 2019/882 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. o zahtjevima za pristupačnost proizvoda i usluga (SL L 151, 7.6.2019., str. 70.).

Izmjena

(32) Kako bi se osigurala što veća transparentnost i usporedivost ponuda, predugovorne informacije trebale bi uključivati ponajprije efektivnu kamatnu stopu koja se primjenjuje na kredit i određuje na isti način u cijeloj Uniji. Budući da se efektivna kamatna stopa u ovoj fazi može naznačiti samo primjerom, takav bi primjer trebao biti reprezentativan. Stoga bi on trebao odgovarati, primjerice, prosječnom trajanju i ukupnom iznosu odobrenog kredita za vrstu ugovora o kreditu ili vrstu usluga skupnog

financiranja kredita koja se razmatra te bi, ako je primjenjivo, trebao odgovarati vrsti kupljene robe. Pri utvrđivanju reprezentativnog primjera u obzir bi trebalo uzeti i učestalost određenih vrsta ugovora o kreditu ili usluga skupnog financiranja kredita na određenom tržištu. Kada je riječ o stopi zaduživanja, učestalosti obroka i kapitalizaciji kamata, vjerovnici bi trebali koristiti svoju uobičajenu metodu izračuna za predmetni potrošački kredit. *Ako je od trenutka pružanja predugovornih informacija do trenutka obvezivanja potrošača bilo kojim ugovorom o kreditu ili ugovorom o pružanju usluga skupnog financiranja kredita prošlo manje od jednog dana*, vjerovnici i, prema potrebi, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita trebali bi, u roku od jednog dana nakon sklapanja ugovora, podsjetiti potrošače na mogućnost povlačenja iz ugovora o kreditu.

Amandman 10

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 38.

Tekst koji je predložila Komisija

(38) Države članice trebale bi imati mogućnost regulirati ***potencijalno*** obvezujuću narav informacija koje treba pružiti potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu ili usluga skupnog financiranja kredita i razdoblje u kojem te informacije trebaju biti obvezujuće za vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita.

Amandman 11

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 39.

financiranja kredita koja se razmatra te bi, ako je primjenjivo, trebao odgovarati vrsti kupljene robe. Pri utvrđivanju reprezentativnog primjera u obzir bi trebalo uzeti i učestalost određenih vrsta ugovora o kreditu ili usluga skupnog financiranja kredita na određenom tržištu. Kada je riječ o stopi zaduživanja, učestalosti obroka i kapitalizaciji kamata, vjerovnici bi trebali koristiti svoju uobičajenu metodu izračuna za predmetni potrošački kredit. Vjerovnici i, prema potrebi, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita trebali bi, u roku od jednog dana nakon sklapanja ugovora, podsjetiti potrošače na mogućnost povlačenja iz ugovora o kreditu.

Izmjena

(38) Države članice trebale bi imati mogućnost regulirati obvezujuću ***ili*** ***neobvezujuću*** narav informacija koje treba pružiti potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu ili usluga skupnog financiranja kredita i razdoblje u kojem te informacije trebaju biti obvezujuće za vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita.

Tekst koji je predložila Komisija

(39) Unatoč predugovornim informacijama koje treba pružiti, potrošaču će možda i dalje biti potrebna dodatna pomoć kako bi donio odluku o tome koji su ugovor o kreditu ili usluge skupnog financiranja kredita iz ponude predloženih proizvoda najprimjereni za njegove potrebe i finansijsku situaciju. Stoga bi države članice trebale osigurati da vjerovnici i, prema potrebi, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita pružaju takvu pomoć u pogledu kreditnih proizvoda koje nude potrošaču na način da potrošaču pruže primjerena objašnjenja relevantnih informacija, uključujući osobito ključna obilježja predloženih proizvoda, na personaliziran način kako bi potrošač razumio učinke koje bi ti proizvodi mogli imati na njegovu ekonomsku situaciju. Vjerovnici i, prema potrebi, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita trebali bi način na koji pružaju takva objašnjenja prilagoditi okolnostima u kojima se kredit nudi i potrebi potrošača za primanjem pomoći, uzimajući u obzir znanje i iskustvo potrošača povezano s kreditima te narav pojedinačnih kreditnih proizvoda. Takva objašnjenja sama po sebi ne bi trebala činiti osobnu preporuku.

Izmjena

(39) Unatoč predugovornim informacijama koje treba pružiti, potrošaču će možda i dalje biti potrebna dodatna pomoć kako bi donio odluku o tome koji su ugovor o kreditu ili usluge skupnog financiranja kredita iz ponude predloženih proizvoda najprimjereni za njegove potrebe i finansijsku situaciju. Stoga bi države članice trebale osigurati da vjerovnici i, prema potrebi, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita pružaju takvu pomoć u pogledu kreditnih proizvoda koje nude potrošaču na način da potrošaču *prije potpisivanja ugovora na lako razumljiv način* pruže primjerena objašnjenja relevantnih informacija, uključujući osobito ključna obilježja predloženih proizvoda, *ako je moguće* na personaliziran način kako bi potrošač razumio učinke koje bi ti proizvodi mogli imati na njegovu ekonomsku situaciju. Vjerovnici i, prema potrebi, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita trebali bi način na koji pružaju takva objašnjenja prilagoditi okolnostima u kojima se kredit nudi i potrebi potrošača za primanjem pomoći, uzimajući u obzir znanje i iskustvo potrošača povezano s kreditima te narav pojedinačnih kreditnih proizvoda. Takva objašnjenja sama po sebi ne bi trebala činiti osobnu preporuku.

Amandman 12

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 40.

Tekst koji je predložila Komisija

(40) Kako je istaknuto u Prijedlogu uredbe o utvrđivanju uskladienih pravila o umjetnoj inteligenciji (Akt o umjetnoj inteligenciji)³¹, sustavi umjetne

Izmjena

(40) Kako je istaknuto u Prijedlogu uredbe o utvrđivanju uskladienih pravila o umjetnoj inteligenciji (Akt o umjetnoj inteligenciji)³¹, sustavi umjetne

inteligencije (UI) mogu se lako upotrebljavati u različitim sektorima gospodarstva i društva, među ostalim i preko granica, te se mogu kretati unutar cijele Unije. U tom bi kontekstu vjerovnicima, kreditnim posrednicima i pružateljima usluga skupnog financiranja kredita trebalo dopustiti da personaliziraju cijenu svojih ponuda za određene potrošače ili određene kategorije potrošača na temelju automatiziranog donošenja odluka i izrade profila ponašanja potrošača, čime im se omogućuje da procijene kupovnu moć potrošača. **Stoga** bi potrošače trebalo jasno obavijestiti ako je cijena koja im je prikazana personalizirana na temelju automatizirane obrade kako bi mogli uzeti u obzir potencijalne rizike povezane s njihovom odlukom o kupnji.

³¹ COM/2021/206 final.

Amandman 13

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 41.

Tekst koji je predložila Komisija

(41) Načelno se praksa vezanja usluga ne bi smjela dopustiti, osim ako se finansijska usluga ili proizvod koji se nude zajedno s ugovorom o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita ne mogu ponuditi zasebno jer čine sastavni dio kredita, primjerice u slučaju ugovora o prekoračenju po računu. Iako bi, uzimajući u obzir pitanja proporcionalnosti, vjerovnici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita trebali moći zahtijevati od potrošača posjedovanje relevantne police osiguranja radi jamčenja otplate kredita ili osiguravanja vrijednosti sredstva osiguranja, potrošač bi trebao imati mogućnost odabrati vlastitog osiguravatelja. Time ne bi trebalo dovoditi

inteligencije (UI) mogu se lako upotrebljavati u različitim sektorima gospodarstva i društva, među ostalim i preko granica, te se mogu kretati unutar cijele Unije. U tom bi kontekstu vjerovnicima, kreditnim posrednicima i pružateljima usluga skupnog financiranja kredita trebalo dopustiti da personaliziraju cijenu svojih ponuda za određene potrošače ili određene kategorije potrošača na temelju automatiziranog donošenja odluka i izrade profila ponašanja potrošača, čime im se omogućuje da procijene kupovnu moć potrošača. Potrošače bi trebalo jasno obavijestiti ako je cijena koja im je prikazana personalizirana na temelju automatizirane obrade **u skladu s Uredbom (EU) 2016/679** kako bi mogli uzeti u obzir potencijalne rizike povezane s njihovom odlukom o kupnji.

³¹ COM/2021/206 final.

Izmjena

(41) Načelno se praksa vezanja usluga ne bi smjela dopustiti, osim ako se finansijska usluga ili proizvod koji se nude zajedno s ugovorom o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita ne mogu ponuditi zasebno jer čine sastavni dio kredita, primjerice u slučaju ugovora o prekoračenju po računu. Iako bi, uzimajući u obzir pitanja proporcionalnosti, vjerovnici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita trebali moći zahtijevati od potrošača posjedovanje relevantne police osiguranja radi jamčenja otplate kredita ili osiguravanja vrijednosti sredstva osiguranja, potrošač bi trebao imati mogućnost odabrati vlastitog osiguravatelja. Time ne bi trebalo dovoditi

u pitanje uvjete kreditiranja koje utvrđuje vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita, pod uvjetom da je u polici osiguranja tog pružatelja sadržana jednaka razina jamstva kao u polici osiguranja koju predlaže ili nudi vjerovnik ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita. Nadalje, države članice trebale bi moći standardizirati, u cijelosti ili djelomično, pokriće koje se pruža ugovorima o osiguranju kako bi se olakšala usporedba različitih ponuda onim potrošačima koji to žele.

u pitanje uvjete kreditiranja koje utvrđuje vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita, pod uvjetom da je u polici osiguranja tog pružatelja sadržana jednaka razina jamstva kao u polici osiguranja koju predlaže ili nudi vjerovnik ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita. Nadalje, države članice trebale bi moći standardizirati, u cijelosti ili djelomično, pokriće koje se pruža ugovorima o osiguranju kako bi se olakšala usporedba različitih ponuda onim potrošačima koji to žele. **Države članice trebale bi zahtijevati da potrošač kojem je potrebno dodatno vrijeme za usporedbu ponuda osiguranja prije kupnje, na raspolaganju ima najmanje sedam dana da ih usporedi, bez promjene ponude.**

Amandman 14

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 43.

Tekst koji je predložila Komisija

(43) Davanje savjeta u obliku personaliziranih preporuka („savjetodavne usluge“) aktivnost je koja se može kombinirati s drugim aspektima odobravanja kredita ili kreditnog posredovanja. Stoga bi potrošače, kako bi bili u položaju razumjeti narav usluga koje su im pružene, trebalo upoznati s time od čega se te savjetodavne usluge sastoje te pružaju li im se te usluge ili im se mogu pružiti. S obzirom na važnost koju potrošači pridaju korištenju pojmove „savjet“ i „savjetnici“, **državama članicama trebalo bi dopustiti da zabrane** korištenje tih ili sličnih pojmove ako savjetodavne usluge potrošačima pružaju vjerovnici, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita. Primjereno je osigurati da države članice nametnu zaštitne mjere ako je savjet opisan kao neovisan radi osiguravanja da su assortiman proizvoda koji se razmatra i

Izmjena

(43) Davanje savjeta u obliku personaliziranih preporuka („savjetodavne usluge“) aktivnost je koja se može kombinirati s drugim aspektima odobravanja kredita ili kreditnog posredovanja. Stoga bi potrošače, kako bi bili u položaju razumjeti narav usluga koje su im pružene, trebalo upoznati s time od čega se te savjetodavne usluge sastoje te pružaju li im se te usluge ili im se mogu pružiti. S obzirom na važnost koju potrošači pridaju korištenju pojmove „savjet“ i „savjetnici“, **države članice trebale bi zabraniti** korištenje tih ili sličnih pojmove ako savjetodavne usluge potrošačima pružaju vjerovnici, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita. Primjereno je osigurati da države članice nametnu zaštitne mjere ako je savjet opisan kao neovisan radi osiguravanja da su assortiman proizvoda koji se razmatra i načini primanja naknada

načini primanja naknada u skladu s očekivanjima potrošača o takvim savjetima. Kad pružaju savjetodavne usluge, vjerovnik, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita trebali bi navesti hoće li se preporuka temeljiti isključivo na njihovoj ponudi proizvoda ili na širokoj ponudi proizvoda s cijelog tržišta, kako bi potrošač mogao razumjeti na čemu se preporuka temelji. Nadalje, vjerovnik, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita trebali bi navesti informacije o naknadi koju je potrošač dužan platiti za savjetodavne usluge, ili ako se taj iznos u trenutku objave ne može utvrditi, metodu koja se koristi za njegov izračun.

u skladu s očekivanjima potrošača o takvim savjetima. Kad pružaju savjetodavne usluge, vjerovnik, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita trebali bi navesti hoće li se preporuka temeljiti isključivo na njihovoj ponudi proizvoda ili na širokoj ponudi proizvoda s cijelog tržišta, kako bi potrošač mogao razumjeti na čemu se preporuka temelji. Nadalje, vjerovnik, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita trebali bi navesti informacije o naknadi koju je potrošač dužan platiti za savjetodavne usluge, ili ako se taj iznos u trenutku objave ne može utvrditi, metodu koja se koristi za njegov izračun.

Amandman 15

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 44.

Tekst koji je predložila Komisija

(44) Prodaja kredita koje potrošači nisu zatražili može u nekim slučajevima biti povezana s praksama koje su štetne za potrošača. S obzirom na to, trebala bi se zabraniti prodaja nezatraženih kredita, uključujući nezatražene unaprijed odobrene kreditne kartice koje se šalju potrošačima ili jednostrano povećanje potrošačeva dopuštenog prekoračenja po računu ili ograničenja potrošnje na kreditnim karticama.

Izmjena

(44) Prodaja kredita koje potrošači nisu zatražili može u nekim slučajevima biti povezana s praksama koje su štetne za potrošača. S obzirom na to, trebala bi se zabraniti prodaja nezatraženih kredita, uključujući nezatražene unaprijed odobrene kreditne kartice koje se šalju potrošačima ili jednostrano povećanje potrošačeva dopuštenog prekoračenja po računu ili ograničenja potrošnje na kreditnim karticama. *Države članice trebale bi moći zabraniti da se potrošaču nude personalizirani kreditni proizvodi ako ih on prethodno ne zatraži. Međutim, tom se odredbom ne namjerava zabraniti opće marketinške aktivnosti.*

Amandman 16

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 45.

Tekst koji je predložila Komisija

(45) Države članice trebale bi poduzeti odgovarajuće mjere za promidžbu odgovornih praksi tijekom svih faza kreditnog odnosa, uzimajući u obzir specifična svojstva svojih kreditnih tržišta. Te mjere mogu obuhvaćati, primjerice, pružanje informacija potrošačima i njihovu edukaciju, uključujući i upozorenja na opasnost od neispunjavanja obveza plaćanja i na prezaduženost. Na rastućem kreditnom tržištu posebno je važno da se vjerovnici ne upuštaju u neodgovorno pozajmljivanje i da ne daju kredite bez prethodne procjene kreditne sposobnosti. Države članice trebale bi provoditi potreban nadzor kako bi se izbjeglo takvo ponašanje vjerovnika i trebale bi odrediti potrebna sredstva za sankcioniranje takvog ponašanja. Ne dovodeći u pitanje odredbe o kreditnom riziku iz Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća³² vjerovnici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita trebali bi snositi odgovornost za provjeravanje kreditne sposobnosti potrošača u svakom pojedinačnom slučaju. U tu bi svrhu vjerovnicima ili pružateljima usluga skupnog financiranja kredita trebalo dozvoliti da informacije koje im je dao potrošač koriste ne samo tijekom sastavljanja predmetnog ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, nego i tijekom dugotrajnog komercijalnog odnosa. I potrošači bi trebali djelovati razborito i poštovati svoje ugovorne obveze.

³²Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju

Izmjena

(45) Države članice trebale bi poduzeti odgovarajuće mjere za promidžbu odgovornih praksi tijekom svih faza kreditnog odnosa, uzimajući u obzir specifična svojstva svojih kreditnih tržišta. Te mjere mogu obuhvaćati, primjerice, pružanje informacija potrošačima i njihovu edukaciju, uključujući i upozorenja na opasnost od neispunjavanja obveze plaćanja i na prezaduženost. Na rastućem kreditnom tržištu posebno je važno da se vjerovnici ne upuštaju u neodgovorno pozajmljivanje i da ne daju kredite bez prethodne procjene kreditne sposobnosti. Države članice trebale bi provoditi potreban nadzor kako bi se izbjeglo takvo ponašanje vjerovnika i trebale bi odrediti potrebna sredstva za sankcioniranje takvog ponašanja. Ne dovodeći u pitanje odredbe o kreditnom riziku iz Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća³² vjerovnici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita trebali bi snositi odgovornost za **razmjerno** provjeravanje kreditne sposobnosti potrošača u svakom pojedinačnom slučaju. U tu bi svrhu vjerovnicima ili pružateljima usluga skupnog financiranja kredita trebalo dozvoliti da informacije koje im je dao potrošač koriste ne samo tijekom sastavljanja predmetnog ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, nego i tijekom dugotrajnog komercijalnog odnosa. I potrošači bi trebali djelovati razborito i poštovati svoje ugovorne obveze.

³²Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju

izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

Amandman 17

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 46.

Tekst koji je predložila Komisija

(46) Od ključne je važnosti da se sposobnost i sklonost potrošača da otplaćuje kredit procijene i provjere prije sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita. Ta procjena kreditne sposobnosti trebala bi se provoditi u interesu potrošača, kako bi se spriječile prakse neodgovornog pozajmljivanja i prezaduženost, te bi se trebali uzeti u obzir svi nužni i relevantni čimbenici koji bi mogli utjecati na sposobnost potrošača da **otplaćuje** kredit. Države članice trebale bi moći izdavati dodatne smjernice o dodatnim kriterijima i metodama procjene kreditne sposobnosti potrošača, primjerice, određivanjem ograničenja s obzirom na omjere vrijednosti kredita i imovine ili vrijednosti kredita i prihoda.

Izmjena

(46) Od ključne je važnosti da se sposobnost i sklonost potrošača da otplaćuje kredit procijene i provjere prije sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita. Ta procjena kreditne sposobnosti trebala bi se provoditi u interesu potrošača, kako bi se spriječile prakse neodgovornog pozajmljivanja i prezaduženost, te bi se trebali uzeti u obzir svi nužni i relevantni čimbenici koji bi mogli utjecati na sposobnost potrošača da **si priušti** kredit *i da ga otplaćuje*. Države članice trebale bi moći izdavati dodatne smjernice o dodatnim kriterijima i metodama procjene kreditne sposobnosti potrošača, primjerice, određivanjem ograničenja s obzirom na omjere vrijednosti kredita i imovine ili vrijednosti kredita i prihoda.

Amandman 18

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 47.

Tekst koji je predložila Komisija

(47) Procjena kreditne sposobnosti trebala bi se temeljiti na informacijama o finansijskoj i ekonomskoj situaciji potrošača, uključujući prihode i troškove. U Smjernicama o odobravanju i praćenju kredita (EBA/GL/2020/06) Europskog nadzornog tijela za bankarstvo pružaju se smjernice o tome koje se kategorije

Izmjena

(47) Procjena kreditne sposobnosti trebala bi se temeljiti na informacijama o finansijskoj i ekonomskoj situaciji potrošača, uključujući prihode i troškove. U Smjernicama o odobravanju i praćenju kredita (EBA/GL/2020/06) Europskog nadzornog tijela za bankarstvo pružaju se smjernice o tome koje se kategorije

podataka mogu koristiti za obradu osobnih podataka za potrebe procjene kreditne sposobnosti, što uključuje dokaze o prihodima ili drugim izvorima otplate, informacije o financijskoj imovini i obvezama ili informacije o ostalim financijskim obvezama. Osobni podaci, kao što su osobni podaci koji se nalaze na platformama društvenih mreža ili koji se odnose na zdravlje, uključujući podatke o oboljenju od raka, ne bi se smjeli koristiti pri provođenju procjene kreditne sposobnosti. Međutim, potrošači bi trebali dostaviti informacije o svojoj financijskoj i ekonomskoj situaciji radi olakšavanja procjene kreditne sposobnosti. Kredit bi se, načelno, trebao staviti na raspolaganje potrošaču samo ako rezultat procjene kreditne sposobnosti upućuje na to da je vjerojatno da će se obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ispunjavati na način koji se zahtijeva tim ugovorom. Međutim, ako bi rezultat takve procjene bio negativan, *vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita može iznimno staviti kredit na raspolaganje potrošaču u posebnim i opravdanim okolnostima, primjerice, ako ima dugotrajan odnos s tim potrošačem ili u slučaju kredita* za financiranje izvanrednih zdravstvenih troškova, studentskih kredita ili kredita za potrošače s invaliditetom. *U tom slučaju, kada vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita odlučuje hoće li kredit staviti na raspolaganje* potrošaču ili ne, trebao bi uzeti u obzir iznos i svrhu kredita i vjerojatnost da će se ispuniti obveze koje proizlaze iz ugovora.

podataka mogu koristiti za obradu osobnih podataka za potrebe procjene kreditne sposobnosti, što uključuje dokaze o prihodima ili drugim izvorima otplate, informacije o financijskoj imovini i obvezama ili informacije o ostalim financijskim obvezama. *Istodobno, opseg provjere trebao bi biti proporcionalan iznosu danog kredita te bi stoga proporcionalnost trebalo utvrditi Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).* Osobni podaci, kao što su osobni podaci koji se nalaze na platformama društvenih mreža ili koji se odnose na zdravlje, uključujući podatke o oboljenju od raka, ne bi se smjeli koristiti pri provođenju procjene kreditne sposobnosti. Međutim, potrošači bi trebali dostaviti informacije o svojoj financijskoj i ekonomskoj situaciji radi olakšavanja procjene kreditne sposobnosti. Kredit bi se, načelno, trebao staviti na raspolaganje potrošaču samo ako rezultat procjene kreditne sposobnosti upućuje na to da je vjerojatno da će se obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ispunjavati na način koji se zahtijeva tim ugovorom. Međutim, ako bi rezultat takve procjene bio negativan, *u iznimnim okolnostima, države članice trebale bi moći u nacionalnom zakonodavstvu predvidjeti mogućnost da se mali kredit, onako kako ga definira država članica, odobri* za financiranje izvanrednih zdravstvenih troškova, studentskih kredita ili kredita za potrošače s invaliditetom. *Odluka vjerovnika i njegovo obrazloženje za odobravanje takvog kredita trebali bi biti propisno dokumentirani. Također bi trebalo izdati upozorenje* potrošaču. *Države članice ne bi se smjelo obvezati na uvodenje te mogućnosti. Međutim, pozitivna procjena kreditne sposobnosti ne bi trebala činiti obvezu za vjerovnika da odobri kredit.*

Amandman 19

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 48.

Tekst koji je predložila Komisija

(48) U Prijedlogu uredbe o utvrđivanju usklađenih pravila o umjetnoj inteligenciji (Akt o umjetnoj inteligenciji) utvrđuje se da bi sustave umjetne inteligencije koji se upotrebljavaju za ocjenu kreditnog rejtinga ili kreditne sposobnosti pojedinaca trebalo klasificirati kao visokorizične sustave umjetne inteligencije jer određuju pristup tih osoba finansijskim sredstvima ili osnovnim uslugama kao što su stanovanje, električna energija i telekomunikacijske usluge. S obzirom na te visoke rizike, kad god procjena kreditne sposobnosti uključuje automatiziranu obradu, potrošač bi trebao imati pravo dobiti ljudsku intervenciju od strane vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita. Potrošač bi trebao imati i pravo dobiti smisleno objašnjenje o provedenoj procjeni i načinu funkcioniranja automatizirane obrade korištene u svrhu procjene, uključujući, među ostalim, **glavne varijable, logiku i rizike uključene u tu obradu**, te bi trebao imati pravo izraziti svoje stajalište i osporavati **procjenu kreditne sposobnosti i samu odluku**.

Izmjena

(48) U Prijedlogu uredbe o utvrđivanju usklađenih pravila o umjetnoj inteligenciji (Akt o umjetnoj inteligenciji) utvrđuje se da bi sustave umjetne inteligencije koji se upotrebljavaju za ocjenu kreditnog rejtinga ili kreditne sposobnosti pojedinaca trebalo klasificirati kao visokorizične sustave umjetne inteligencije jer određuju pristup tih osoba finansijskim sredstvima ili osnovnim uslugama kao što su stanovanje, električna energija i telekomunikacijske usluge. S obzirom na te visoke rizike, kad god procjena kreditne sposobnosti uključuje automatiziranu obradu, potrošač bi trebao imati pravo dobiti ljudsku intervenciju od strane vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita. Potrošač bi trebao imati i pravo dobiti smisleno objašnjenje o provedenoj procjeni i načinu funkcioniranja automatizirane obrade korištene u svrhu procjene, uključujući, među ostalim, rizike uključene u tu obradu, te bi trebao imati pravo izraziti svoje stajalište i osporavati samu odluku.

Amandman 20

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 49.

Tekst koji je predložila Komisija

(49) Kako bi procijenio kreditni status potrošača, vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita trebao bi izvršiti i uvid u baze podataka o kreditima. Zbog pravnih i stvarnih okolnosti takvi se uvidi mogu razlikovati u opsegu. Radi sprečavanja bilo kakvog narušavanja

Izmjena

(49) Kako bi procijenio kreditni status potrošača, vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita trebao bi izvršiti i uvid u baze podataka o kreditima. Zbog pravnih i stvarnih okolnosti takvi se uvidi mogu razlikovati u opsegu. Radi sprečavanja bilo kakvog narušavanja

tržišnog natjecanja među vjerovnicima ili pružateljima usluga skupnog financiranja kredita, oni bi trebali imati pristup privatnim ili javnim bazama podataka o kreditima koje sadržavaju podatke o potrošačima u državi članici u kojoj nemaju poslovni nastan te bi taj pristup trebali ostvarivati pod nediskriminirajućim uvjetima u usporedbi s vjerovnicima ili pružateljima usluga skupnog financiranja kredita s poslovnim nastanom u toj državi članici. Države članice trebale bi olakšati prekogranični pristup privatnim ili javnim bazama podataka, u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća³³. Radi jačanja uzajamnosti, baze podataka o kreditima trebale bi sadržavati barem informacije o *dospjelim neplaćenim obvezama potrošača*, u skladu s pravom Unije i nacionalnim pravom.

tržišnog natjecanja među vjerovnicima ili pružateljima usluga skupnog financiranja kredita, oni bi trebali imati pristup privatnim ili javnim bazama podataka o kreditima koje sadržavaju podatke o potrošačima u državi članici u kojoj nemaju poslovni nastan te bi taj pristup trebali ostvarivati pod nediskriminirajućim uvjetima u usporedbi s vjerovnicima ili pružateljima usluga skupnog financiranja kredita s poslovnim nastanom u toj državi članici. Države članice trebale bi olakšati prekogranični pristup privatnim ili javnim bazama podataka, u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća³³. Radi jačanja uzajamnosti, baze podataka o kreditima trebale bi sadržavati barem informacije o *tome kako potrošači otplaćuju svoje postojeće finansijske ugovore, uključujući dospjele nepodmirene obveze, ako je to dopušteno nacionalnim pravnim okvirima i Uredbom (EU) 2016/679*, u skladu s pravom Unije i nacionalnim pravom. *Podaci koji se upotrebljavaju za procjenu kreditne sposobnosti trebali bi se temeljiti na Smjernicama EBA-e.*

³³Uredba (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 o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1.).

³³Uredba (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 o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1.).

Amandman 21

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 49.a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(49a) Države članice trebale bi moći osigurati da, ne dovodeći u pitanje njihove obveze iz članka 18. ove Direktive, velik broj vjerovnika nudi kao dio svojih

portfelja okolišno održive potrošačke kredite.

Amandman 22

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 51.

Tekst koji je predložila Komisija

(51) Ovom se Direktivom ne uređuju pitanja ugovornog prava o valjanosti ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita. Stoga države članice u tom području smiju zadržati stare ili uvoditi nove nacionalne odredbe koje su u skladu s pravom Unije. Države članice smiju regulirati pravni režim kojim se uređuju ponude za sklapanje ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, ponajprije s obzirom na to kad treba dati ponudu i na razdoblje tijekom kojeg je ona obvezujuća za vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita. Ako se takva ponuda daje u isto vrijeme kad se daju i predugovorne informacije predviđene ovom Direktivom, nju bi, kao i sve druge dodatne informacije koje vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita možda želi dati potrošaču, trebalo dati u zasebnom dokumentu. Taj zaseban dokument može se priložiti standardnim europskim informacijama o potrošačkom kreditu.

Izmjena

(51) Ovom se Direktivom ne uređuju pitanja ugovornog prava o valjanosti ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita. Stoga države članice u tom području smiju zadržati stare ili uvoditi nove nacionalne odredbe koje su u skladu s pravom Unije. Države članice **trebale bi zahtijevati da potrošači prime obvezujuće ili neobvezujuće ponude i da** smiju regulirati pravni režim kojim se uređuju ponude za sklapanje ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, ponajprije s obzirom na to kad treba dati ponudu i na razdoblje tijekom kojeg je ona obvezujuća za vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita. Ako se takva ponuda daje u isto vrijeme kad se daju i predugovorne informacije predviđene ovom Direktivom, nju bi, kao i sve druge dodatne informacije koje vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita možda želi dati potrošaču, trebalo dati u zasebnom dokumentu. Taj zaseban dokument može se priložiti standardnim europskim informacijama o potrošačkom kreditu.

Amandman 23

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 54.

Tekst koji je predložila Komisija

(54) Kako bi se osigurala potpuna

Izmjena

(54) Kako bi se osigurala potpuna

transparentnost, potrošačima bi se trebale pružiti sve informacije o stopi zaduživanja i u predugovornoj fazi i nakon sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita. Tijekom ugovornog odnosa potrošače bi, nadalje, trebalo izvješćivati o promjenama varijabilne stope zaduživanja te o tako uzrokovanim promjenama uplata. Time se ne dovode u pitanje odredbe nacionalnog prava koje se ne odnose na informacije za potrošače i kojima se utvrđuju uvjeti ili propisuju posljedice tih promjena, osim promjena koje se odnose na uplate, stope zaduživanja i druge ekonomске uvjete kojima je uređen kredit, primjerice pravila kojima se predviđa da vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita može promijeniti stopu zaduživanja samo ako postoji valjan razlog za takvu promjenu ili da potrošač može otkazati ugovor ako dođe do promjene stope zaduživanja ili drugog posebnog ekonomskog uvjeta u odnosu na kredit.

transparentnost, potrošačima bi se trebale pružiti sve informacije o stopi zaduživanja i u predugovornoj fazi i nakon sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita. Tijekom ugovornog odnosa potrošače bi, nadalje, trebalo izvješćivati o promjenama varijabilne stope zaduživanja te o tako uzrokovanim promjenama uplata **najmanje dva dana ranije**. Time se ne dovode u pitanje odredbe nacionalnog prava koje se ne odnose na informacije za potrošače i kojima se utvrđuju uvjeti ili propisuju posljedice tih promjena, osim promjena koje se odnose na uplate, stope zaduživanja i druge ekonomске uvjete kojima je uređen kredit, primjerice pravila kojima se predviđa da vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita može promijeniti stopu zaduživanja samo ako postoji valjan razlog za takvu promjenu ili da potrošač može otkazati ugovor ako dođe do promjene stope zaduživanja ili drugog posebnog ekonomskog uvjeta u odnosu na kredit.

Amandman 24

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 55.

Tekst koji je predložila Komisija

(55) U slučaju znatnog premašenog prekoračenja koje traje dulje od **mjesec dana** vjerovnik bi trebao bez odgode obavijestiti potrošača o premašenom prekoračenju, uključujući predmetni iznos, stopi zaduživanja i svim eventualnim sankcijama, pristojbama ili kamatama koje su primjenjive na dospjele neplaćene obveze. Ako potrošač redovito premašuje prekoračenje, vjerovnik bi mu trebao ponuditi savjetodavne usluge, ako su dostupne, kako bi mu pomogao u pronalaženju jeftinijih alternativa, ili ga uputiti na službe za savjetovanje o dugu.

Izmjena

(55) U slučaju znatnog premašenog prekoračenja koje traje dulje od **dva tjedna** vjerovnik bi trebao bez odgode obavijestiti potrošača o premašenom prekoračenju, uključujući predmetni iznos, stopi zaduživanja i svim eventualnim sankcijama, pristojbama ili kamatama koje su primjenjive na dospjele neplaćene obveze. Ako potrošač redovito premašuje prekoračenje, vjerovnik bi mu trebao ponuditi savjetodavne usluge, ako su dostupne, kako bi mu pomogao u pronalaženju jeftinijih alternativa, ili ga uputiti na službe za savjetovanje o dugu.
Države članice trebale bi utvrditi gornju

granicu za efektivne kamatne stope koje se mogu primijeniti u slučaju premašenog prekoračenja. U takvim okolnostima trebale bi se zabraniti dodatne naknade. Države članice trebale bi propisno obavještivati javnost o toj gornjoj granici i činjenici da su dodatne naknade zabranjene.

Amandman 25

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 65.

Tekst koji je predložila Komisija

(65) Određivanje gornjih granica za kamatne stope, efektivne kamatne stope ili ukupni trošak kredita za potrošača uobičajena je praksa u nizu država članica. Takvo određivanje gornjih granica pokazalo se korisnim za potrošače. U tom bi kontekstu državama članicama trebalo omogućiti da zadrže svoj postojeći pravni režim. Međutim, u nastojanju da se poveća zaštita potrošača bez uvođenja nepotrebnih ograničenja za države članice, u cijeloj bi Uniji trebalo uvesti gornje granice za kamatne stope, efektivne kamatne stope ili ukupni trošak kredita za potrošača.

Izmjena

(65) Određivanje gornjih granica za kamatne stope, efektivne kamatne stope ili ukupni trošak kredita za potrošača uobičajena je praksa u nizu država članica. Takvo određivanje gornjih granica pokazalo se korisnim za potrošače. U tom bi kontekstu državama članicama trebalo omogućiti da zadrže svoj postojeći pravni režim. Međutim, u nastojanju da se poveća zaštita potrošača bez uvođenja nepotrebnih ograničenja za države članice, u cijeloj bi Uniji trebalo uvesti gornje granice za kamatne stope, efektivne kamatne stope ili ukupni trošak kredita za potrošača. *EBA bi trebala izraditi regulatorne tehničke standarde o metodologiji za izračun gornjih granica efektivne kamatne stope, ukupnih troškova kredita za potrošača i kamatnih stopa kako bi se osigurala i potaknula konvergencija nadzora diljem Unije. Pri izradi standarda EBA bi trebala uzeti u obzir određene nacionalne posebnosti, uključujući trenutačne gornje granice.*

Amandman 26

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 69.

Tekst koji je predložila Komisija

(69) Kako bi se povećala sposobnost potrošača da donose informirane odluke o odgovornom zaduživanju i upravljanju dugom, države članice trebale bi promicati mjere potpore za edukaciju potrošača o odgovornom zaduživanju i upravljanju dugom, osobito u odnosu na ugovore o potrošačkim kreditima. Tu bi se obvezu moglo ispuniti uzimajući u obzir okvir za finansijsku kompetentnost koji je izradio EU u suradnji s Organizacijom za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD). Osobito je važno dati smjernice potrošačima koji prvi put uzimaju potrošački kredit, a osobito putem digitalnih alata. U tom bi pogledu Komisija trebala utvrditi primjere najbolje prakse kako bi se olakšao daljnji razvoj mjera za povećavanje osviještenosti potrošača o financijama. Može ih objavljivati u koordinaciji sa sličnim izvješćima koji se sastavljaju s obzirom na druge zakonodavne akte EU-a.

Izmjena

(69) Kako bi se povećala sposobnost potrošača da donose informirane odluke o odgovornom zaduživanju i upravljanju dugom, države članice trebale bi promicati mjere potpore za edukaciju potrošača o odgovornom zaduživanju i upravljanju dugom, osobito u odnosu na ugovore o potrošačkim kreditima *i opće znanje o upravljanju proračunom*. Tu bi se obvezu moglo ispuniti uzimajući u obzir okvir za finansijsku kompetentnost koji je izradio EU u suradnji s Organizacijom za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD). Osobito je važno dati smjernice potrošačima koji prvi put uzimaju potrošački kredit, a osobito putem digitalnih alata. U tom bi pogledu Komisija trebala utvrditi primjere najbolje prakse kako bi se olakšao daljnji razvoj mjera za povećavanje osviještenosti potrošača o financijama. Može ih objavljivati u koordinaciji sa sličnim izvješćima koji se sastavljaju s obzirom na druge zakonodavne akte EU-a.

Amandman 27

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 71.

Tekst koji je predložila Komisija

(71) Mjere restrukturiranja mogu uključivati potpuno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu ili izmjenu prethodnih uvjeta ugovora o kreditu. Takve izmjene **mogu** uključivati, među ostalim: produljenje trajanja ugovora o kreditu; promjenu vrste ugovora o kreditu; odgodu plaćanja obroka otplate, u cijelom iznosu ili djelomično, na određeno razdoblje; promjenu kamatne stope; ponudu razdoblja u kojem potrošač ne treba vršiti uplate; djelomične otplate; pretvaranja valuta; i

Izmjena

(71) Mjere restrukturiranja mogu uključivati potpuno ili djelomično refinanciranje ugovora o kreditu ili izmjenu prethodnih uvjeta ugovora o kreditu. Takve izmjene **trebale bi** uključivati, među ostalim: produljenje trajanja ugovora o kreditu; promjenu vrste ugovora o kreditu; odgodu plaćanja obroka otplate, u cijelom iznosu ili djelomično, na određeno razdoblje; promjenu kamatne stope; ponudu razdoblja u kojem potrošač ne treba vršiti uplate; djelomične otplate; pretvaranja valuta; i djelomičan oprost i

djelomičan oprost i konsolidaciju duga.

konsolidaciju duga.

Amandman 28

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 72.

Tekst koji je predložila Komisija

(72) Potrošači koji se suočavaju s poteškoćama u ispunjavanju svojih finansijskih obveza mogli bi imati koristi od specijalizirane pomoći u pogledu upravljanja njihovim dugovima. Cilj je usluga savjetovanja o dugu pomoći potrošačima koji se suočavaju s finansijskim problemima i usmjeravati ih u otplaćivanju, u mjeri u kojoj je to moguće, njihovih nepodmirenih dugova, uz istodobno zadržavanje pristojne razine životnog standarda i očuvanje njihova dostojanstva. Ta personalizirana i neovisna pomoć, koju pružaju specijalizirani subjekti koji nisu vjerovnici, kreditni posrednici, pružatelji usluga skupnog financiranja kredita ili pružatelji usluga servisiranja kredita, može uključivati pravno savjetovanje, upravljanje novcem i dugom te socijalnu i psihološku pomoć. Države članice trebale bi osigurati da usluge savjetovanja o dugu koje pružaju neovisni specijalizirani subjekti budu dostupne, izravno ili neizravno, potrošačima te da se potrošače koji se suočavaju s poteškoćama u otplaćivanju svojih dugova, *ako je moguće*, uputi na službe za savjetovanje o dugu prije pokretanja ovršnog postupka. Države članice i dalje mogu slobodno održavati ili uvoditi posebne zahtjeve za takve usluge.

Izmjena

(72) Potrošači koji se suočavaju s poteškoćama u ispunjavanju svojih finansijskih obveza mogli bi imati koristi od specijalizirane pomoći u pogledu upravljanja njihovim dugovima. Cilj je usluga savjetovanja o dugu pomoći potrošačima koji se suočavaju s finansijskim problemima i usmjeravati ih u otplaćivanju, u mjeri u kojoj je to moguće, njihovih nepodmirenih dugova, uz istodobno zadržavanje pristojne razine životnog standarda i očuvanje njihova dostojanstva. Ta personalizirana i neovisna pomoć, koju pružaju specijalizirani subjekti koji nisu vjerovnici, kreditni posrednici, pružatelji usluga skupnog financiranja kredita ili pružatelji usluga servisiranja kredita, može uključivati pravno savjetovanje, upravljanje novcem i dugom te socijalnu i psihološku pomoć. Države članice trebale bi osigurati da usluge savjetovanja o dugu koje pružaju neovisni specijalizirani subjekti potrošačima budu dostupne **besplatno**, izravno ili neizravno, te da se potrošače koji se suočavaju s poteškoćama u otplaćivanju svojih dugova uputi na službe za savjetovanje o dugu prije pokretanja ovršnog postupka. Države članice i dalje mogu slobodno održavati ili uvoditi posebne zahtjeve za takve usluge.

Amandman 29

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 76.

Tekst koji je predložila Komisija

(76) Ustup prava vjerovnika prema ugovoru o kreditu ili ugovoru o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ne bi trebao imati za posljedicu stavljanje potrošača u manje povoljan položaj. Osim toga, potrošača bi trebalo propisno obavijestiti ako je ugovor o kreditu ili ugovor o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ustupljen trećoj strani. Međutim, kad izvorni vjerovnik u dogovoru s primateljem nastavlja pružati kreditne usluge potrošaču, ne postoji poseban interes potrošača da ga se obavijesti o ustupu. Stoga bi zahtjev na razini Unije da se potrošača obavijesti o ustupu bio prekomjeran u takvim slučajevima.

Izmjena

(76) Ustup prava vjerovnika prema ugovoru o kreditu ili ugovoru o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ne bi trebao imati za posljedicu stavljanje potrošača u manje povoljan položaj. Osim toga, potrošača bi trebalo propisno obavijestiti ako je ugovor o kreditu ili ugovor o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ustupljen trećoj strani. Međutim, kad izvorni vjerovnik u dogovoru s primateljem nastavlja pružati kreditne usluge potrošaču, ne postoji poseban interes potrošača da ga se obavijesti o ustupu. Stoga bi zahtjev na razini Unije da se potrošača obavijesti o ustupu bio prekomjeran u takvim slučajevima. *Države članice mogu izričito zabraniti prijenos kredita koji se više ne može naplatiti sudskim postupkom ili kredita čija se pravna osnova više ne može dokazati.*

Amandman 30

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 81.

Tekst koji je predložila Komisija

(81) Postojeća nacionalna pravila o sankcijama znatno se razlikuju svuda u Uniji. Osobito, sve države članice ne osiguravaju mogućnost izricanja učinkovitih, proporcionalnih i odvraćajućih novčanih kazni trgovcima koji su odgovorni za *raširene povrede ili raširene povrede s dimenzijom Unije*. Kako bi se osiguralo da tijela država članica mogu izricati učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće sankcije za raširene povrede i raširene povrede s dimenzijom Unije koje podliježu koordiniranim istražnim mjerama i mjerama izvršavanja u skladu s Uredbom (EU) 2017/2394 Europskog parlamenta i Vijeća³⁶, trebalo bi uvesti novčane kazne

Izmjena

(81) Postojeća nacionalna pravila o sankcijama znatno se razlikuju svuda u Uniji. Osobito, sve države članice ne osiguravaju mogućnost izricanja učinkovitih, proporcionalnih i odvraćajućih novčanih kazni trgovcima koji su odgovorni za povrede. Kako bi se osiguralo da tijela država članica mogu izricati učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće sankcije za raširene povrede i raširene povrede s dimenzijom Unije koje podliježu koordiniranim istražnim mjerama i mjerama izvršavanja u skladu s Uredbom (EU) 2017/2394 Europskog parlamenta i Vijeća³⁶, trebalo bi uvesti novčane kazne kao element sankcija za takve povrede.

kao element sankcija za takve povrede. Kako bi se osiguralo da novčane kazne imaju odvraćajući učinak, države članice trebale bi u svojem nacionalnom pravu odrediti maksimalnu novčanu kaznu za takve povrede na razini od najmanje **4 %** godišnjeg prometa koji u predmetnoj državi članici ili predmetnim državama članicama ostvaruje vjerovnik, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita. U određenim slučajevima ti trgovci mogu biti i skupina trgovačkih društava.

³⁶Uredba (EU) 2017/2394 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o suradnji između nacionalnih tijela odgovornih za izvršavanje propisâ o zaštiti potrošača i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 2006/2004 (SL L 345, 27.12.2017., str. 1.).

Kako bi se osiguralo da novčane kazne imaju odvraćajući učinak, države članice trebale bi u svojem nacionalnom pravu odrediti maksimalnu novčanu kaznu za takve povrede na razini od najmanje **3 %** godišnjeg prometa koji u predmetnoj državi članici ili predmetnim državama članicama ostvaruje vjerovnik, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita. U određenim slučajevima ti trgovci mogu biti i skupina trgovačkih društava.

³⁶Uredba (EU) 2017/2394 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o suradnji između nacionalnih tijela odgovornih za izvršavanje propisâ o zaštiti potrošača i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 2006/2004 (SL L 345, 27.12.2017., str. 1.).

Amandman 31

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 81.a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(81a) S obzirom na to da ESB prikuplja podatke o neispunjavanju kreditnih obveza za jedinstveni nadzorni mehanizam, EBA bi također trebala pribaviti slične podatke kako bi ih objavila u obliku sveobuhvatnog godišnjeg izvješća koje se podnosi Komisiji i stavљa na raspolaganje javnosti.

Amandman 32

Prijedlog direktive
Uvodna izjava 87.

Tekst koji je predložila Komisija

(87) Države članice trebale bi poduzimati mjere koje su potrebne radi usklađivanja s ovom Direktivom od [OP: please insert date: **six** months from the transposition deadline]. No uzimajući u obzir teške gospodarske okolnosti izazvane pandemijom bolesti COVID-19 i specifične izazove s kojima se suočavaju mikro, mala i srednja poduzeća, tim poduzećima treba dati dovoljno vremena da se pripreme za primjenu ove direktive. Stoga, s obzirom na mikro, mala i srednja poduzeća, države članice trebale bi poduzimati mjere koje su potrebne radi usklađivanja s ovom Direktivom od [OP: please insert date: **18** months from the transposition deadline].

Izmjena

(87) Države članice trebale bi poduzimati mjere koje su potrebne radi usklađivanja s ovom Direktivom od [OP: please insert date: **nine** months from the transposition deadline]. No uzimajući u obzir teške gospodarske okolnosti izazvane pandemijom bolesti COVID-19 i specifične izazove s kojima se suočavaju mikro, mala i srednja poduzeća, tim poduzećima treba dati dovoljno vremena da se pripreme za primjenu ove direktive. Stoga, s obzirom na mikro, mala i srednja poduzeća, države članice trebale bi poduzimati mjere koje su potrebne radi usklađivanja s ovom Direktivom od [OP: please insert date: **24** months from the transposition deadline].

Amandman 33

Prijedlog direktive
Članak 2. – stavak 1. – podstavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

Članci 1., 2. i 3., članci od 5. do 10., članci od 12. do 23., članci 26., 27. i 28., članci od 30. do 33., članak 37. i članci od 39. do 50. primjenjuju se i na usluge skupnog financiranja kredita ako te usluge ne pruža vjerovnik ili kreditni posrednik.

Izmjena

Članci 1., 2. i 3., članci od 5. do 10., članci od 12. do 23., članci 26., 27. i 28., članci od 30. do 33., članak 37. i članci od 39. do 50. primjenjuju se i na usluge skupnog financiranja kredita *i na slične digitalne usluge koje bi se mogle nuditi u budućnosti, ako ih Komisija navede, a Parlament i Vijeće odobre u okviru delegiranog akta*, ako te usluge ne pruža vjerovnik ili kreditni posrednik.

Amandman 34

Prijedlog direktive
Članak 2. – stavak 2. – točka j a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(j a) ugovore o leasingu bez obveze kupnje stavke leasinga;

Amandman 35

Prijedlog direktive
Članak 2. – stavak 2. – podstavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Države članice mogu isključiti primjenu određenih odredaba ove Direktive na ugovore o potrošačkim kreditima ispod 200 EUR, kao i na ugovore o kreditu u obliku ugovora o prekoračenju po računu te ako se kredit mora otplatiti u roku od mjesec dana. Komisija odobrava takva izuzeća u nacionalnom pravu i objavljuje objašnjenja država članica.

Amandman 36

Prijedlog direktive
Članak 2. – stavak 2. – podstavak 1.b (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Gore navedena odredba o mogućnosti izuzeća od primjene određenih odredaba ove Direktive ne primjenjuje se na zahtjev koji se odnosi na to da se u bazama podataka moraju registrirati svi ugovori o kreditu, osim ugovora o kreditu ispod 200 EUR koje bankarske institucije ili institucije koje izdaju kreditne kartice daju svojim stalnim klijentima, kako bi se osigurala veća transparentnost na tržištu kredita i suzbila prezaduženost.

Amandman 37

Prijedlog direktive
Članak 2. – stavak 4.

Tekst koji je predložila Komisija

4. Kad je riječ o ugovorima o kreditu u obliku prekoračenja, primjenjuju se samo članci 1., 2. i 3., **članak 25.** i članci 41. do 50.

Izmjena

4. Kad je riječ o ugovorima o kreditu u obliku prekoračenja, primjenjuju se samo članci 1., 2. i 3., **25., 35. i 36., te članci od 41. do 50.**

Amandman 38

Prijedlog direktive

Članak 2. – stavak 6. – podstavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Kako bi se osigurala veća transparentnost na tržištu kredita i spriječila prezaduženost, države članice osiguravaju da se svi ugovori o kreditu registriraju u bazama podataka.

Amandman 39

Prijedlog direktive

Članak 3. – stavak 1. – točka 3.

Tekst koji je predložila Komisija

(3) „ugovor o kreditu” znači ugovor u kojem vjerovnik odobrava ili obećava odobriti potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili slične finansijske nagodbe, osim kad je riječ o ugovorima o trajnom pružanju usluge ili isporuke robe iste vrste, pri čemu potrošač obročno plaća za takve usluge ili robu tijekom cjelokupnog razdoblja njihova pružanja;

Izmjena

(3) „ugovor o kreditu” znači ugovor u kojem vjerovnik odobrava ili obećava odobriti potrošaču kredit u obliku odgode plaćanja, zajma ili slične finansijske nagodbe, osim kad je riječ o:

(i) ugovorima o trajnom pružanju usluge ili isporuke robe iste vrste, pri čemu potrošač obročno plaća za takve usluge ili robu tijekom cjelokupnog razdoblja njihova pružanja;

(ii) ugovore o leasingu u kojima se samim ugovorom ili zasebnim ugovorom ne propisuje obveza kupnje predmeta ugovora; smatra se da takva obveza

postoji ako to jednostrano odluči vjerovnik.

Amandman 40

Prijedlog direktive
Članak 3. – stavak 1. – točka 5.

Tekst koji je predložila Komisija

(5) „ukupni trošak kredita za potrošača” znači svi troškovi, uključujući i kamate, provizije, pristojbe ili bilo koje druge vrste naknada koje potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita i koji su poznati vjerovniku, u slučaju ugovora o kreditu ili pružatelju usluga skupnog financiranja kredita, u slučaju usluga skupnog financiranja kredita, osim troškova bilježnika; troškovi u vezi s dodatnim uslugama povezanimi s ugovorom o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita također su uključeni u ukupni trošak kredita za potrošača, *pri čemu je, k tomu, sklapanje ugovora o takvim dodatnim uslugama obvezno da bi se dobio kredit ili da bi se dobio kredit po uvjetima i odredbama koje se oglašavaju;*

Izmjena

(5) „ukupni trošak kredita za potrošača” znači svi troškovi, uključujući i kamate, provizije, pristojbe ili bilo koje druge vrste naknada koje potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita i koji su poznati vjerovniku, u slučaju ugovora o kreditu ili pružatelju usluga skupnog financiranja kredita, u slučaju usluga skupnog financiranja kredita, osim troškova bilježnika; troškovi u vezi s dodatnim uslugama povezanimi s ugovorom o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita također su uključeni u ukupni trošak kredita za potrošača;

Amandman 41

Prijedlog direktive
Članak 3. – stavak 1. – točka 11.

Tekst koji je predložila Komisija

(11) „trajni medij” znači svaki instrument koji omogućuje potrošaču pohranjivanje informacija koje su mu osobno namijenjene tako da mu budu dostupne za kasniju uporabu tijekom primjerenog razdoblja za potrebe informiranosti i koji omogućuje nepromijenjeno prikazivanje pohranjenih informacija;

Izmjena

(11) „trajni medij” znači svaki instrument, *uključujući papirnati i digitalni oblik,* koji omogućuje potrošaču pohranjivanje informacija koje su mu osobno namijenjene tako da mu budu dostupne za kasniju uporabu tijekom primjerenog razdoblja za potrebe informiranosti i koji omogućuje nepromijenjeno prikazivanje pohranjenih

informacija;

Amandman 42

Prijedlog direktive
Članak 3. – stavak 1. – točka 13.

Tekst koji je predložila Komisija

(13) „predugovorne informacije” znači informacije koje su potrošaču potrebne kako bi mogao usporediti različite ponude kredita i donijeti informiranu odluku o tome želi li sklopiti ugovor o kreditu ili ugovor o uslugama skupnog financiranja kredita;

Izmjena

(13) „predugovorne informacije” znači informacije koje su potrošaču ***predstavljene na razumljiv način te koje su*** potrebne kako bi mogao usporediti različite ponude kredita i donijeti informiranu odluku o tome želi li sklopiti ugovor o kreditu ili ugovor o uslugama skupnog financiranja kredita;

Amandman 43

Prijedlog direktive
Članak 3. – stavak 1. – točka 22.

Tekst koji je predložila Komisija

(22) „prijevremena otplata” znači potpuno ili djelomično ispunjenje obveza potrošača prema ugovoru o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita;

Izmjena

(22) „prijevremena otplata” znači potpuno ili djelomično ispunjenje obveza potrošača prema ugovoru o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita, ***prije datuma predviđenog za uplatu dogovorenog u ugovoru o kreditu;***

Amandman 44

Prijedlog direktive
Članak 3. – stavak 1. – točka 25.

Tekst koji je predložila Komisija

(25) „usluge savjetovanja o dugu” znači personalizirana pomoć tehničke, pravne ili psihološke naravi koju pružaju neovisni specijalizirani subjekti u korist potrošača koji imaju ili bi mogli imati poteškoća s ispunjavanjem svojih finansijskih obveza.

Izmjena

(25) „usluge savjetovanja o dugu” znači personalizirana pomoć tehničke, pravne ili psihološke naravi koju pružaju neovisni specijalizirani subjekti ***koji nisu vjerovnici, kreditni posrednici, pružatelji usluga skupnog financiranja kredita ili pružatelji***

usluge servisiranja kredita u korist potrošača koji imaju ili bi mogli imati poteškoća s ispunjavanjem svojih finansijskih obveza.

Amandman 45

Prijedlog direkutive
Članak 5. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Države članice dužne su zahtijevati da se pri pružanju informacija potrošačima u skladu s Direktivom takve informacije potrošaču pružaju bez naknade.

Izmjena

Države članice dužne su zahtijevati da se pri pružanju informacija potrošačima u skladu s Direktivom takve informacije potrošaču pružaju bez naknade *bez obzira na medij koji se koristi za njihovo pružanje*.

Amandman 46

Prijedlog direkutive
Članak 5. – stavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Države članice ograničavaju sve troškove pružanja dodatnih informacija koje nadilaze zahtjeve ove Direktive, a pružaju se na zahtjev potrošača.

Amandman 47

Prijedlog direkutive
Članak 6. – stavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Ove odredbe primjenjuju se ne dovodeći u pitanje primjenu propisa o bankarstvu i sprecavanju pranja novca.

Amandman 48

Prijedlog direktive
Članak 7. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Ne dovodeći u pitanje Direktivu 2005/29/EZ države članice dužne su zahtijevati da sve vrste oglašavanja i promidžbenih sadržaja o ugovorima o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita budu poštene, jasne i da ne dovode u zabludu. Posebno je zabranjeno izražavanje u oglasima i marketinškim komunikacijama koje bi kod potrošača moglo pobuditi lažna očekivanja u vezi s dostupnošću ili troškom kredita.

Izmjena

Ne dovodeći u pitanje Direktivu 2005/29/EZ države članice dužne su zahtijevati da sve vrste oglašavanja i promidžbenih sadržaja o ugovorima o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita **obuhvaćenima ovim propisima** budu poštene, jasne i da ne dovode u zabludu. Posebno je zabranjeno izražavanje u oglasima i marketinškim komunikacijama koje bi kod potrošača moglo pobuditi lažna očekivanja u vezi s dostupnošću ili troškom kredita.

Amandman 49

Prijedlog direktive
Članak 8. – stavak 1. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Države članice dužne su zahtijevati da svako oglašavanje koje se odnosi na ugovore o kreditu ili usluge skupnog financiranja kredita, a u kojem se navodi **kamatna stopa** ili bilo kakvi brojčani podaci koji se odnose na troškove kredita za potrošača, obuhvaća standardne informacije u skladu s ovim člankom.

Izmjena

Države članice dužne su zahtijevati da svako oglašavanje koje se odnosi na ugovore o kreditu ili usluge skupnog financiranja kredita, a u kojem se navodi ili bilo kakvi brojčani podaci koji se odnose na troškove kredita za potrošača, obuhvaća standardne informacije u skladu s ovim člankom.

Amandman 50

Prijedlog direktive
Članak 8. – stavak 1. – podstavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

Ova se obveza ne primjenjuje ako se nacionalnim pravom zahtijeva navođenje efektivne kamatne stope u oglašavanju koje se odnosi na ugovore o kreditu ili usluge skupnog financiranja kredita, a u

Izmjena

Briše se.

kojem se ne navodi kamatna stopa ni drugi brojčani podaci koji se odnose na troškove kredita za potrošača u smislu prvog podstavka.

Amandman 51

Prijedlog direktive
Članak 8. – stavak 2. – podstavak 1. – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

2. Te standardne informacije moraju biti lako čitljive ili prema potrebi jasno čujne i prilagođene tehničkim ograničenjima medija koji se koristi za oglašavanje te se u njima na jasan, sažet i uočljiv način s pomoću reprezentativnog primjera moraju navesti svi sljedeći elementi:

Izmjena

2. Te standardne informacije moraju biti lako čitljive ili prema potrebi jasno čujne i prilagođene tehničkim ograničenjima medija koji se koristi za oglašavanje. **Informacije ne smiju biti predstavljene sitnim slovima** te se u njima na jasan, sažet i uočljiv način s pomoću reprezentativnog primjera moraju navesti svi sljedeći elementi:

Amandman 52

Prijedlog direktive
Članak 8. – stavak 2. – podstavak 1. – točka fa (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(fa) jasno i vidljivo upozorenje za potrošača s riječima: „UPOZORENJE: zaduživanje košta”;

Amandman 53

Prijedlog direktive
Članak 8. – stavak 2. – podstavak 1. – točka fb (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(fb) informacije o posljedicama, uključujući troškove, povezanim s izostalim ili zakašnjelim uplatama.

Amandman 54

Prijedlog direktive
Članak 8. – stavak 2.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

2a. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju oblik i prikaz informacija iz članka 8. stavka 2.

Amandman 55

Prijedlog direktive
Članak 9. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

1. Države članice osiguravaju da vjerovnici ili, prema potrebi, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita u svako doba stavljuju potrošačima na raspolaganje jasne i razumljive opće informacije o ugovorima o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita, i to na papiru *ili* na nekom drugom trajnom mediju.

1. Države članice osiguravaju da vjerovnici ili, prema potrebi, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita u svako doba stavljuju potrošačima na raspolaganje jasne i razumljive opće informacije o ugovorima o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita, i to na papiru, na nekom drugom trajnom mediju *ili u elektroničkom obliku, po izboru potrošača.*

Amandman 56

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 1. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

1. Države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita pruže potrošaču predugovorne informacije koje su mu potrebne za uspoređivanje različitih ponuda radi donošenja informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu ili usluge skupnog financiranja kredita na

1. Države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita pruže potrošaču predugovorne informacije koje su mu potrebne za uspoređivanje različitih ponuda radi donošenja informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o kreditu ili usluge skupnog financiranja kredita na

temelju kreditnih uvjeta koje je ponudio vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita i, prema potrebi, na temelju želja i informacija koje je izrazio odnosno dostavio potrošač. Takve predugovorne informacije trebaju se pružiti potrošaču **barem jedan dan** prije nego što se potrošač obveže ugovorom o kreditu ili ponudom ili bilo kakvim ugovorom ili ponudom za pružanje usluga skupnog financiranja kredita.

temelju kreditnih uvjeta koje je ponudio vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita i, prema potrebi, na temelju želja i informacija koje je izrazio odnosno dostavio potrošač. Takve predugovorne informacije trebaju se pružiti potrošaču **na vrijeme, a najkasnije tri sata** prije nego što se potrošač obveže ugovorom o kreditu ili ponudom ili bilo kakvim ugovorom ili ponudom za pružanje usluga skupnog financiranja kredita.

Amandman 57

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 1. – podstavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

Ako je od trenutka pružanja predugovornih informacija iz prvog podstavka do trenutka obvezivanja potrošača ugovorom o kreditu ili ponudom ili bilo kakvim ugovorom o uslugama skupnog financiranja kredita ili ponudom prošlo manje od jednog dana, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita pošalju podsjetnik potrošaču, na papiru ili drugom trajnom mediju, o mogućnosti povlačenja iz ugovora o kreditu ili usluga skupnog financiranja kredita i o postupku koji se pritom primjenjuje, u skladu s člankom 26. Taj se podsjetnik potrošaču mora poslati najkasnije jedan dan nakon sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ili prihvaćanja ponude kredita.

Izmjena

Ako je od trenutka pružanja predugovornih informacija iz prvog podstavka do trenutka obvezivanja potrošača ugovorom o kreditu ili ponudom ili bilo kakvim ugovorom o uslugama skupnog financiranja kredita ili ponudom prošlo manje od jednog dana, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita **pruže predugovorne informacije prije nego što potrošač bude vezan ugovorom o kreditu ili ponudom i** pošalju podsjetnik potrošaču, na papiru ili drugom trajnom mediju **po izboru potrošača**, o mogućnosti povlačenja iz ugovora o kreditu ili usluga skupnog financiranja kredita i o postupku koji se pritom primjenjuje, u skladu s člankom 26. Taj se podsjetnik potrošaču mora poslati najkasnije jedan dan nakon sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ili prihvaćanja ponude kredita.

Amandman 58

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

2. Predugovorne informacije iz stavka 1. pružaju se na *papiru ili nekom drugom trajnom mediju* putem obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu navedenog u Prilogu I. Sve informacije koje se navode u tom obrascu moraju biti podjednako uočljive. Smatra se da je vjerovnik ispunio sve zahtjeve za pružanje informacija iz ovog stavka i iz članka 3. stavaka 1. i 2. Direktive 2002/65/EZ ako je pružio standardne europske informacije o potrošačkom kreditu.

Izmjena

2. Predugovorne informacije iz stavka 1. pružaju se na *trajnom mediju (automatski u digitalnom, a na zahtjev potrošača ili vjerovnika u papirnatom obliku)* putem obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu navedenog u Prilogu I. Sve informacije koje se navode u tom obrascu moraju biti podjednako uočljive. Smatra se da je vjerovnik ispunio sve zahtjeve za pružanje informacija iz ovog stavka i iz članka 3. stavaka 1. i 2. Direktive 2002/65/EZ ako je pružio standardne europske informacije o potrošačkom kreditu.

Amandman 59

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 1. – podstavak 1. – točka n

Tekst koji je predložila Komisija

(n) upozorenje o posljedicama izostalih ili zakašnjelih uplata;

Izmjena

(n) upozorenje o posljedicama izostalih ili zakašnjelih uplata, *uključujući troškove izostalih ili zakašnjelih uplata;*

Amandman 60

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 3. – podstavak 1. – točka q

Tekst koji je predložila Komisija

(q) pravo na prijevremenu otplatu i, prema potrebi, informacije koje se odnose na pravo vjerovnika na kompenzaciju i način na koji će se utvrditi takva kompenzacija;

Izmjena

(q) pravo na prijevremenu otplatu i, prema potrebi, informacije koje se odnose na pravo vjerovnika na kompenzaciju i način na koji će se utvrditi takva kompenzacija *u skladu s člankom 29.;*

Amandman 61

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 1. – podstavak 1. – točka s

Tekst koji je predložila Komisija

(s) **pravo potrošača**, kako je utvrđeno u stavku 8., da **mu se na zahtjev i** bez naknade dostavi primjerak nacrta ugovora o kreditu ili nacrta ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, pod uvjetom da je vjerovnik **u trenutku podnošenja tog zahtjeva** voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita s potrošačem;

Izmjena

(s) **obveza vjerovnika**, kako je utvrđeno u stavku 8., da **potrošaču** bez naknade dostavi primjerak nacrta ugovora o kreditu ili nacrta ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, pod uvjetom da je vjerovnik voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita s potrošačem;

Amandman 62

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 4. – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

4. Istodobno s **dostavljanjem potrošaču** obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu **vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita dostavljaju potrošaču i obrazac standardnog europskog pregleda potrošačkog kredita naveden u Prilogu II.**, u kojem se nalaze sljedeće predugovorne informacije:

Izmjena

4. Istodobno **se na prvoj stranici** obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu **navode sljedeće informacije, ako je moguće, i u standardiziranom grafičkom obliku u cijeloj Uniji i uz isticanje vizualno odvojenih elemenata u usporedbi s drugim elementima na kasnijim stranicama:**

Amandman 63

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 4. – točka c

Tekst koji je predložila Komisija

(c) stopa zaduživanja ili sve stope zaduživanja ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope

Izmjena

(c) stopa zaduživanja, **uključujući naznaku o tome jesu li kamatne stope fiksne ili varijabilne**, ili sve stope

zaduživanja;

zaduživanja ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope zaduživanja;

Amandman 64

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 4. – točka f

Tekst koji je predložila Komisija

(f) troškovi u slučaju zakašnjelih uplata;

Izmjena

(f) troškovi u slučaju zakašnjelih *ili izostalih* uplata;

Amandman 65

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 4. – točka f a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(fa) ukupni trošak kredita.

Amandman 66

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 5. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

5. Informacije prikazane u obrascu standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu *i informacije prikazane u obrascu standardnog europskog pregleda potrošačkog kredita* moraju biti usklađene. Moraju biti jasno čitljive i pritom se mora voditi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane. Informacije se prikazuju na odgovarajući i prikladan način na različitim kanalima.

Izmjena

5. Informacije prikazane u obrascu standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu moraju biti usklađene. Moraju biti jasno čitljive i pritom se mora voditi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane. Informacije se prikazuju na odgovarajući i prikladan način na različitim kanalima.

Amandman 67

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 5. – podstavak 2.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju oblik i prikaz obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu.

Komisiji se dodjeljuje ovlast da do XX doneće regulatorne tehničke standarde navedene u trećem podstavku u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.;

Amandman 68

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 7.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

7. *Ako je ugovor sklopljen na zahtjev potrošača s pomoću sredstva daljinske komunikacije koje ne omogućuje pružanje informacija u skladu s ovim člankom, vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita dužni su potrošaču dostaviti obrazac standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu i obrazac standardnog europskog pregleda potrošačkog kredita odmah po sklapanju ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita.*

7. *Ugovor o kreditu ne može se sklopiti samo s pomoću sredstva daljinske komunikacije koje ne omogućuje pružanje informacija iz obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu u skladu s ovim člankom.*

Amandman 69

Prijedlog direktive
Članak 10. – stavak 8.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

8. *Na zahtjev potrošača vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili*

8. Vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog

pružatelj usluga skupnog financiranja kredita dužni su, pored obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu i obrasca standardnog europskog pregleda potrošačkog kredita, potrošaču bez naknade dostaviti primjerak nacrta ugovora o kreditu ili nacrta ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, pod uvjetom da je vjerovnik u trenutku podnošenja tog zahtjeva voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita s potrošačem.

financiranja kredita dužni su, pored obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu, potrošaču bez naknade dostaviti primjerak nacrta ugovora o kreditu ili nacrta ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, pod uvjetom da je vjerovnik u trenutku podnošenja tog zahtjeva voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita s potrošačem. **Davanje ponude kredita obvezuje vjerovnika da zadrži ponuđene uvjete najmanje 7 dana od datuma kada je potrošač primio ponudu.**

Amandman 70

Prijedlog direktive
Članak 11. – stavak 3.

Tekst koji je predložila Komisija

3. Istodobno s dostavljanjem potrošaču obrasca europskih informacija o potrošačkom kreditu vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik dostavljaju potrošaču i obrazac standardnog europskog pregleda potrošačkog kredita naveden u Prilogu II.

Izmjena

Briše se.

Amandman 71

Prijedlog direktive
Članak 11. – stavak 4.

Tekst koji je predložila Komisija

4. Informacije prikazane u obrascu europskih informacija o potrošačkom kreditu i informacije prikazane u obrascu standardnog pregleda potrošačkog kredita moraju biti uskladene. Moraju biti jasno čitljive i pritom se mora voditi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane. Informacije se prikazuju na odgovarajući i prikladan način na različitim

Izmjena

4. Informacije prikazane u obrascu europskih informacija o potrošačkom kreditu moraju biti uskladene. Moraju biti jasno čitljive i pritom se mora voditi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem su prikazane. Informacije se prikazuju na odgovarajući i prikladan način na različitim kanalima.

kanalima.

Amandman 72

Prijedlog direktive
Članak 11. – stavak 6.

Tekst koji je predložila Komisija

6. Na zahtjev potrošača vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik dužni su, pored obrasca europskih informacija o potrošačkom kreditu *i obrazac standardnog europskog pregleda potrošačkog kredita*, potrošaču bez naknade dostaviti primjerak nacrta ugovora o kreditu, pod uvjetom da je vjerovnik u trenutku podnošenja tog zahtjeva voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu s potrošačem.

Izmjena

6. Na zahtjev potrošača vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik dužni su, pored obrasca europskih informacija o potrošačkom kreditu, potrošaču bez naknade dostaviti primjerak nacrta ugovora o kreditu, pod uvjetom da je vjerovnik u trenutku podnošenja tog zahtjeva voljan nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu s potrošačem.

Amandman 73

Prijedlog direktive
Članak 11. – stavak 7.

Tekst koji je predložila Komisija

7. Ako je ugovor sklopljen na zahtjev potrošača s pomoću sredstva daljinske komunikacije koje ne omogućuje pružanje informacija u skladu s ovim člankom, vjerovnik je dužan potrošaču dostaviti obrazac europskih informacija o potrošačkom kreditu *i obrazac standardnog europskog pregleda potrošačkog kredita* odmah po sklapanju ugovora o kreditu.

Izmjena

7. Ako je ugovor sklopljen na zahtjev potrošača s pomoću sredstva daljinske komunikacije koje ne omogućuje pružanje informacija u skladu s ovim člankom, vjerovnik je dužan potrošaču dostaviti obrazac europskih informacija o potrošačkom kreditu odmah po sklapanju ugovora o kreditu.

Amandman 74

Prijedlog direktive
Članak 13. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Ako se potrošačima nude personalizirane ponude koje se temelje na izradi profila ili drugim vrstama automatizirane obrade osobnih podataka, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnici, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita obavijeste potrošače o tome.

Izmjena

Ne dovodeći u pitanje Uredbu 2016/679, ako se potrošačima nude personalizirane ponude koje se temelje na izradi profila ili drugim vrstama automatizirane obrade osobnih podataka, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnici, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita obavijeste potrošače o tome.

Amandman 75

Prijedlog direktive
Članak 13. – stavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Takva personalizirana ponuda ne smije se bez prethodnog pristanka potrošača temeljiti ni na kakvim osobnim podacima osim podataka o finansijskim okolnostima potrošača kako je utvrđeno u članku 18. stavku 2.

Amandman 76

Prijedlog direktive
Članak 14. – stavak 3.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

3. Odstupajući od stavka 1. i ne dovodeći u pitanje primjenu prava tržišnog natjecanja, države članice mogu dopustiti prakse vezanja usluga ako vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita može dokazati nadležnom tijelu da ti vezani proizvodi ili kategorije proizvoda, koji se nude pod međusobno sličnim uvjetima, dovode do jasne koristi za potrošače, uzimajući u obzir dostupnost i cijene relevantnih proizvoda koji se nude na tržištu.

Briše se.

Amandman 77

Prijedlog direkutive
Članak 14. – stavak 4.

Tekst koji je predložila Komisija

4. Države članice mogu dopustiti vjerovnicima ili pružateljima usluga skupnog financiranja kredita da traže od potrošača da imaju odgovarajuću policu osiguranja povezану s ugovorom o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita, vodeći računa o aspektima proporcionalnosti. U takvim slučajevima države članice osiguravaju da vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita mora prihvatići policu osiguranja od pružatelja osiguranja koji se razlikuje od njemu poželjnijeg pružatelja osiguranja ako takva polica osiguranja ima razinu jamstva istovjetnu onoj koju je predložio vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita, a pritom vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita ne smije izmijeniti uvjete kredita koji nudi potrošaču.

Izmjena

4. Države članice mogu dopustiti vjerovnicima ili pružateljima usluga skupnog financiranja kredita da traže od potrošača da imaju odgovarajuću policu osiguranja povezану s ugovorom o kreditu ili uslugama skupnog financiranja kredita, vodeći računa o aspektima proporcionalnosti. U takvim slučajevima države članice osiguravaju da vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita mora prihvatići policu osiguranja od pružatelja osiguranja koji se razlikuje od njemu poželjnijeg pružatelja osiguranja ako takva polica osiguranja ima razinu jamstva istovjetnu onoj koju je predložio vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita, a pritom vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita ne smije izmijeniti uvjete kredita koji nudi potrošaču. ***Države članice uvode obvezu da, ako je potrošaču potrebno dodatno vrijeme za usporedbu ponuda osiguranja prije kupnje, taj potrošač na raspolaganju ima najmanje tri dana da ih usporedi, a da se ponuda pritom ne promijeni.***

Amandman 78

Prijedlog direkutive
Članak 15. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

1. Države članice osiguravaju da vjerovnici, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita ne pretpostavljaju da je potrošač dao pristanak na ugovaranje dodatnih usluga prikazanih u okviru standardnih opcija. Standardne opcije uključuju ***i*** polja unaprijed označena

Izmjena

1. Države članice osiguravaju da vjerovnici, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita ne pretpostavljaju da je potrošač dao pristanak na ugovaranje dodatnih usluga ***ili kreditnih proizvoda*** prikazanih u okviru standardnih opcija. ***Iako*** standardne opcije uključuju

kvačicom.

polja unaprijed označena kvačicom,
*neaktivnost se ne smije tumačiti kao
pristanak potrošača.*

Amandman 79

Prijedlog direktive
Članak 16. – stavak 2. – podstavak 1. – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

2. Države članice dužne su osigurati da vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik i pružatelj usluga skupnog financiranja kredita prije pružanja savjetodavnih usluga ili sklapanja ugovora o pružanju takvih usluga pruže potrošaču sljedeće informacije na papiru ili nekom drugom trajnom mediju:

Izmjena

2. Države članice dužne su osigurati da vjerovnik i, prema potrebi, kreditni posrednik i pružatelj usluga skupnog financiranja kredita prije pružanja savjetodavnih usluga ili sklapanja ugovora o pružanju takvih usluga pruže potrošaču sljedeće informacije na papiru ili nekom drugom trajnom mediju **po izboru potrošača**:

Amandman 80

Prijedlog direktive
Članak 16. – stavak 3. – točka d

Tekst koji je predložila Komisija

(d) postupaju u najboljem interesu potrošača;

Izmjena

(d) postupaju u najboljem interesu potrošača, *uključujući izričit naglasak na smanjenje mogućnosti da se potrošač prezaduži*;

Amandman 81

Prijedlog direktive
Članak 16. – stavak 3. – točka e

Tekst koji je predložila Komisija

(e) potrošaču izdaju dokument o pruženoj preporuci na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.

Izmjena

(e) potrošaču izdaju dokument o pruženoj preporuci na papiru ili nekom drugom trajnom mediju **po izboru potrošača**.

Amandman 82

Prijedlog direktive
Članak 16. – stavak 4. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

4. Države članice **mogu zabraniti** upotrebu pojmove „savjet” i „savjetnik” ili sličnih pojmove ako savjetodavne usluge potrošačima na tržištu nude i pružaju vjerovnici **ili, prema potrebi, kreditni posrednici** ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita.

Izmjena

4. Države članice **zabranjuju** upotrebu pojmove „savjet” i „savjetnik” ili sličnih pojmove ako savjetodavne usluge potrošačima na tržištu nude i pružaju vjerovnici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita.

Amandman 83

Prijedlog direktive
Članak 16. – stavak 4. – podstavak 2. – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

Ako države članice **ne zabranjuju upotrebu pojmove „savjet” i „savjetnik” ili sličnih pojmove,** dužne su uvesti sljedeće uvjete za upotrebu pojmove „neovisan savjet” ili „neovisan savjetnik” od strane **vjerovnika, kreditnih posrednika ili pružatelja usluga skupnog financiranja** kredita koji pružaju savjetodavne usluge:

Izmjena

Države članice dužne su uvesti sljedeće uvjete za upotrebu pojmove „neovisan savjet” ili „neovisan savjetnik” od strane kreditnih posrednika kredita koji pružaju savjetodavne usluge:

Amandman 84

Prijedlog direktive
Članak 16. – stavak 4. – podstavak 2. – točka a

Tekst koji je predložila Komisija

(a) vjerovnici **i, prema potrebi, kreditni posrednici** ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita dužni su razmotriti dovoljno velik broj ugovora o kreditu ili usluga skupnog financiranja kredita dostupnih na tržištu;

Izmjena

(a) vjerovnici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita dužni su razmotriti dovoljno velik broj ugovora o kreditu ili usluga skupnog financiranja kredita dostupnih na tržištu;

Amandman 85

Prijedlog direktive
Članak 16. – stavak 4. – podstavak 3.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Drugi podstavak točka (b) primjenjuje se samo ako se smatra da broj razmatranih vjerovnika ne predstavlja većinu tržišta.

Briše se.

Amandman 86

Prijedlog direktive
Članak 16. – stavak 4. – podstavak 4.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Države članice **mogu odrediti** strože zahtjeve za upotrebu pojmoveva „neovisan savjet” ili „neovisan savjetnik” od strane **vjerovnika i, prema potrebi, kreditnih posrednika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita.**

Države članice **određuju** strože zahtjeve za upotrebu pojmoveva „neovisan savjet” ili „neovisan savjetnik” od strane kreditnih posrednika.

Amandman 87

Prijedlog direktive
Članak 16. – stavak 5.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

5. Države članice dužne su zahtijevati da vjerovnici i, prema potrebi, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita upozore potrošača u slučaju kad određeni ugovor o kreditu ili određene usluge skupnog financiranja kredita mogu dovesti do pojave posebnog rizika za potrošača uzimajući u obzir njegovu finansijsku situaciju.

5. **Ako se potrošačima pružaju savjetodavne usluge**, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnici i, prema potrebi, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita upozore potrošača u slučaju kad određeni ugovor o kreditu ili određene usluge skupnog financiranja kredita mogu dovesti do pojave posebnog rizika za potrošača uzimajući u obzir njegovu finansijsku situaciju.

Amandman 88

Prijedlog direktive
Članak 17. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Države članice dužne su zabraniti *svaku* prodaju kredita potrošačima koju oni nisu unaprijed zatražili i na nju izričito pristali.

Izmjena

*Ne dovodeći u pitanje vjerovnikovu mogućnost pružanja ponude potrošačima, države članice dužne su zabraniti **svako nuđenje na** prodaju kredita potrošačima koju oni nisu unaprijed zatražili i na nju izričito pristali. **Ova odredba ne sprečava opće aktivnosti oglašavanja.***

Amandman 89

Prijedlog direktive
Članak 18. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

1. Države članice dužne su zahtijevati da prije sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita vjerovnik ili, prema potrebi, pružatelj usluga skupnog financiranja kredita provede detaljnu procjenu kreditne sposobnosti potrošača. Ta procjena kreditne sposobnosti **provodi** se u interesu potrošača, kako bi se spriječile prakse neodgovornog pozajmljivanja i prezaduženost, te se pritom na odgovarajući način uzimaju u obzir čimbenici relevantni za provjeru izgleda da će potrošač ispunjavati svoje obveze prema ugovoru o kreditu ili ugovoru o pružanju usluga skupnog financiranja kredita.

Izmjena

1. Države članice dužne su zahtijevati da prije sklapanja ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita vjerovnik ili, prema potrebi, pružatelj usluga skupnog financiranja kredita provede detaljnu procjenu kreditne sposobnosti potrošača. Ta procjena kreditne sposobnosti **mora biti proporcionalna i provoditi** se u interesu potrošača, kako bi se spriječile prakse neodgovornog pozajmljivanja i prezaduženost, te se pritom na odgovarajući način uzimaju u obzir **dostupni** čimbenici relevantni za: (i.) provjeru izgleda da će potrošač ispunjavati svoje obveze prema ugovoru o kreditu ili ugovoru o pružanju usluga skupnog financiranja kredita, **u skladu s prirodnom, trajanjem i potrošačevim profilom rizika i (ii.) rizik za potrošača da neće moći ispuniti svoje obveze.** Procjena kreditne sposobnosti ne primjenjuje se na ugovore o kreditu ispod 200 EUR koje bankarske institucije ili kartične kuće daju svojim stalnim klijentima.

Procjenom se, ako to podaci dopuštaju,

*osigurava da ugovoreni kredit ne dovede potrošača u finansijske poteškoće.
Potrošač prima obavijest o rezultatima procjene i o finansijskim posljedicama koje će snositi u slučaju uzimanja kredita. Procjena se mora temeljiti na dostupnim informacijama koje su dovoljne za odgovarajuću procjenu proračuna potrošačevog kućanstva.*

Amandman 90

Prijedlog direktive
Članak 18. – stavak 2. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

2. Procjena kreditne sposobnosti provodi se na temelju relevantnih i točnih informacija o prihodima i rashodima potrošača i drugim finansijskim i ekonomskim okolnostima koje su nužne i proporcionalne, kao što su dokazi o prihodima ili drugim izvorima sredstava za otplatu, informacije o finansijskoj imovini i obvezama ili informacije o drugim finansijskim obvezama. Te se informacije dobivaju iz relevantnih unutarnjih ili vanjskih izvora, među ostalim i od potrošača i, prema potrebi, na temelju uvida u bazu podataka iz članka 19.

Izmjena

2. Procjena kreditne sposobnosti provodi se na temelju relevantnih i točnih informacija o prihodima i rashodima potrošača i drugim finansijskim i ekonomskim okolnostima koje su nužne i proporcionalne, kao što su dokazi o prihodima ili drugim izvorima sredstava za otplatu, informacije o finansijskoj imovini i obvezama ili informacije o drugim finansijskim obvezama. Te se informacije dobivaju iz relevantnih unutarnjih ili vanjskih izvora, među ostalim i od potrošača i, prema potrebi, na temelju uvida u bazu podataka iz članka 19.

Podaci koji se upotrebljavaju za procjenu kreditne sposobnosti temelje se na smjernicama EBA-e. ^{1a} Opseg provjere trebao bi biti proporcionalan iznosu danog kredita i finansijskoj situaciji potrošača. Komisija bi nakon savjetovanja s EBA-om u regulatornim tehničkim standardima trebala definirati i detaljno razraditi točno načelo proporcionalnosti, ali i tehničke standarde povezane s procjenom kreditne sposobnosti.

Osobni podaci iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2016/679 ne upotrebljavaju se za procjenu.

Informacije koje se upotrebljavaju za

procjenu te sama procjena moraju biti u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 i člankom 6. ove Direktive.

^{1a} Ti podaci uključuju sljedeće informacije: dokaz o identifikaciji; dokaz o rezidentnosti; gdje je primjenjivo, informacije o namjeni kredita; gdje je primjenjivo, dokaz o prihvatljivosti za namjenu kredita; dokaz o zaposlenju, uključujući vrstu, sektor, status (npr. puno radno vrijeme, nepuno radno vrijeme, zaposlen na ugovor, samozaposlena osoba) i trajanje; dokaz o prihodima ili drugim izvorima otplate (uključujući godišnji bonus, proviziju, prekovremeni rad, gdje je primjenjivo) koji obuhvaća razumno razdoblje, uključujući platne liste, izvode iz tekućih bankovnih računa, revidirane ili stručno provjerene račune (za samozaposlene osobe); informacije o finansijskoj imovini i obvezama, npr. izvodi štednog računa i izvodi o kreditima u kojima se navode nepodmireni iznosi kredita; informacije o ostalim finansijskim obvezama, kao što su uzdržavanje djece, školarine i alimentacije, ako je primjenjivo; informacije o sastavu kućanstva i uzdržavanim osobama; dokaz o poreznom statusu; gdje je primjenjivo, dokaz o životnom osiguranju za navedene dužnike; gdje je primjenjivo, podatke iz kreditnih registara ili ureda koji pruža informacije o kreditu ili drugih relevantnih baza podataka koji obuhvaćaju informacije o finansijskim obvezama i dospjelim neplaćenim obvezama; informacije o kolateralu, ako ih ima; dokaz o vlasništvu nad kolateralom; dokaz vrijednosti kolateralata; dokaz o osiguranju kolateralata; informacije o jamstvima, drugim čimbenicima za smanjenje kreditnog rizika i jamcima, ako ih ima; ugovor o najmu ili dokaz mogućeg prihoda od najma za kredite za kupnju radi davanja u najam, ako postoje; dozvole i procjene

troškova, ako je primjenjivo, za kredite za izgradnju nekretnina i za obnovu nekretnina.

Amandman 91

Prijedlog direktive
Članak 18. – stavak 2. – podstavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

Informacije dobivene u skladu s ovim stavkom moraju se primjereno provjeriti, **prema potrebi** pozivanjem na dokumentaciju koja se može neovisno provjeriti.

Izmjena

Informacije dobivene u skladu s ovim stavkom moraju se primjereno provjeriti, **ako je potrebno i proporcionalno** pozivanjem na dokumentaciju koja se može neovisno provjeriti **ili primjenom statističkih metoda unutar sustava za automatizirano donošenje odluka.**

Amandman 92

Prijedlog direktive
Članak 18. – stavak 4.

Tekst koji je predložila Komisija

4. Države članice osiguravaju da vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita potrošaču **stavlja** na raspolaganje kredit samo ako rezultat procjene kreditne sposobnosti ukazuje na to da **je vjerojatno** da će se obvezе koje proizlaze iz ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ispunjavati na način propisan tim ugovorom.

Izmjena

4. Države članice osiguravaju da vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita potrošaču **može staviti** na raspolaganje kredit samo ako rezultat procjene kreditne sposobnosti ukazuje na to da **ne postoje nikakva bitna sumnja u to** da će se obvezе koje proizlaze iz ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ispunjavati na način propisan tim ugovorom. **Međutim, pozitivna procjena kreditne sposobnosti ne bi trebala činiti obvezu za vjerovnika da odobri kredit.**

Moguće metode provedbe procjene kreditne sposobnosti temelje se na smjernicama koje zajednički utvrđuju EBA i Odbor EU-a za zaštitu podataka.

Ne dovodeći u pitanje **prve podstavke, ako rezultat procjene kreditne sposobnosti**

Ne dovodeći u pitanje **prvi podstavak, u iznimnim okolnostima, unatoč negativnoj**

ukazuje na to da nije vjerojatno da će se obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ispunjavati na način propisan tim ugovorom, vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita iznimno u posebnim i opravdanim okolnostima može potrošaču staviti kredit na raspolaganje.

procjeni, države članice mogu u nacionalnom pravu osigurati mogućnost da se mali kredit, kako ga je definirala država članica, može odobriti za financiranje izvanrednih zdravstvenih troškova, studentskih kredita ili kredita za potrošače s invaliditetom. Odluka vjerovnika i njegovo obrazloženje za odobravanje takvog kredita trebali bi biti na odgovarajući način dokumentirani. Također se izdaje upozorenje potrošaču. Države članice ne bi se smjelo obvezati na pružanje te mogućnosti.

Amandman 93

Prijedlog direktive

Članak 18. – stavak 6. – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

6. Ako procjena kreditne sposobnosti uključuje izradu profila ili primjenu drugih oblika automatizirane obrade osobnih podataka, države članice osiguravaju da **potrošač** ima pravo:

Izmjena

6. Ako procjena kreditne sposobnosti uključuje izradu profila ili primjenu drugih oblika automatizirane obrade osobnih podataka *i ne dovodeći u pitanje Uredbu (EU) 2016/679*, države članice osiguravaju da **vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja potrošača obavijeste da** ima pravo:

Amandman 94

Prijedlog direktive

Članak 18. – stavak 6. – točka b

Tekst koji je predložila Komisija

(b) zatražiti i dobiti od vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita jasno objašnjenje o procjeni kreditne sposobnosti, uključujući objašnjenje o *logici* i rizicima uključenima u automatiziranu obradu osobnih podataka **te o njihovu značaju i učincima na odluku**;

Izmjena

(b) zatražiti i dobiti od vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita jasno objašnjenje o procjeni kreditne sposobnosti, uključujući objašnjenje o: (i.) rizicima uključenima u automatiziranu obradu osobnih podataka *i (ii.) kategorijama podataka koji se uzimaju u obzir u procjeni*;

Amandman 95

Prijedlog direktive
Članak 18. – stavak 6. – točka c

Tekst koji je predložila Komisija

(c) izraziti svoje stajalište i osporavati **procjenu kreditne sposobnosti i odluku.**

Izmjena

(c) izraziti svoje stajalište i osporavati odluku.

Amandman 96

Prijedlog direktive
Članak 18. – stavak 9. – podstavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Države članice zahtijevaju da svi vjerovnici, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita koji nisu kreditne institucije u smislu članka 4. stavka 1. točke 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji imaju odobrenje za provjeru relevantnih baza podataka kako je navedeno u članku 19., imaju obvezu obogaćivanja tih baza.

Amandman 97

Prijedlog direktive
Članak 19. – stavak 3.

Tekst koji je predložila Komisija

3. Baze podataka iz stavka 1. moraju sadržavati barem informacije o **dospjelim neplaćenim obvezama potrošača.**

Izmjena

3. Baze podataka iz stavka 1. moraju sadržavati barem informacije o **tome kako potrošači otplaćuju svoje postojeće finansijske ugovore, uključujući dospjele neplaćene obveze, ako je to dopušteno nacionalnim pravnim okvirima i Uredbom (EU) 2016/679.**

Osoba odgovorna za bazu podataka može odobriti pristup bazi podataka samo ako je prethodno o upitu obavijestila osobu čiji se podaci obrađuju. Osoba koja postavlja upit mora operatoru baze podataka

dokazati da postoji legitiman razlog za upit. Operater baze podataka provjerava vjerodostojnost i čuva dokaz za službene inspekcijske preglede.

Amandman 98

Prijedlog direktive
Članak 19. – stavak 3.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

3a. Kako bi se osigurala veća transparentnost na tržištu kredita i spriječila prezaduženost, države članice osiguravaju da se svi ugovori o kreditu registriraju u bazama podataka.

Amandman 99

Prijedlog direktive
Članak 20. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

1. Države članice dužne su zahtijevati da se ugovori o kreditu ili ugovori o pružanju usluga skupnog financiranja kredita sastavljaju na papiru ili nekom drugom trajnom mediju i da sve ugovorne strane dobiju primjerak ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita.

1. Države članice dužne su zahtijevati da se ugovori o kreditu ili ugovori o pružanju usluga skupnog financiranja kredita sastavljaju na papiru ili nekom drugom trajnom mediju **po izboru potrošača** i da sve ugovorne strane dobiju primjerak ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita.

Amandman 100

Prijedlog direktive
Članak 21. – stavak 1. – podstavak 1. – točka va (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(va) relevantne podatke za kontaktiranje usluga savjetovanja o dugu i preporuku potrošaču da kontaktira s tim

uslugama u slučaju poteškoća s otplatom.

Amandman 101

Prijedlog direktive

Članak 21. – stavak 1. – podstavak 2.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Kako bi potrošači imali usporedivije ugovore o kreditu, Komisija nakon savjetovanja s EBA-om donosi regulatorne tehničke standarde o prikazu informacija u ugovoru. Ti se standardi redovito preispituju uz savjetovanje s EBA-om.

Amandman 102

Prijedlog direktive

Članak 21. – stavak 3.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

3a. U slučaju ugovora o kreditu u obliku prekoračenja po računu kada se kredit mora otplatiti na zahtjev ili u jednom mjesecu, na jasan i sažet način definira se sljedeće:

- (a) vrsta kredita;*
- (b) identiteti i zemljopisne adrese ugovornih strana, kao i, ako se to primjenjuje, identitet i zemljopisna adresa uključenog kreditnog posrednika;*
- (c) trajanje ugovora o kreditu;*
- (d) ukupan iznos kredita i uvjeti kojima se uređuje povlačenje novca na temelju ugovora o kreditu;*
- (e) stopa zaduživanja, uvjeti kojima se uređuje primjena stope zaduživanja te, kada su ti podaci dostupni, bilo koji indeks ili referentna stopa koji se primjenjuju na inicijalnu stopu zaduživanja, kao i razdoblja, uvjeti i*

postupak promjene stope zaduživanja te, ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite stope zaduživanja, gore navedene informacije u odnosu na sve stope koje se primjenjuju;

(f) efektivna kamatna stopa i ukupni trošak kredita za potrošača izračunati u trenutku sklapanja ugovora o kreditu; treba spomenuti sve pretpostavke primijenjene u izračunu stope iz članka 19. stavka 2. u vezi s člankom 3. stavcima (g) i (i); države članice mogu odlučiti da efektivnu kamatnu stopu ne treba navoditi;

(g) naznaka da se od potrošača može zatražiti da otplatí kredit u cijelosti u bilo kojem trenutku;

(h) uvjeti kojima se uređuje ostvarivanje prava na povlačenje iz ugovora o kreditu; and

(i) informacije koje se odnose na pristojbe koje se primjenjuju od trenutka sklapanja takvih ugovora i, ako je to primjenljivo, uvjeti prema kojima se te pristojbe smiju mijenjati.

Amandman 103

Prijedlog direktive
Članak 23. – stavak 1. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita potrošača obavijesti o svim promjenama stope zaduživanja, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, prije nego što te promjene stupe na snagu.

Izmjena

Države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita potrošača obavijesti o svim promjenama stope zaduživanja, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju *po izboru potrošača,najmanje dva dana* prije nego što te promjene stupe na snagu.

Amandman 104

Prijedlog direktive
Članak 23. – stavak 2. – točka d

Tekst koji je predložila Komisija

(d) informacije o novoj referentnoj stopi dostupne su i u prostorima vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita.

Izmjena

(d) informacije o novoj referentnoj stopi dostupne su i u prostorima *i na mrežnim stranicama* vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita.

Amandman 105

Prijedlog direktive
Članak 23. – stavak 2.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

2a. Variabilne stope zaduživanja ne smiju premašiti najviše gornje granice EKS-a utvrđene zakonom, u skladu s ovom Direktivom.

Amandman 106

Prijedlog direktive
Članak 24. – stavak 1. – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

1. Ako je ugovor o kreditu odobren u obliku ugovora o prekoračenju po računu, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik, tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu, potrošača redovito obavješćuje putem izvadaka iz računa, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, koji sadržavaju sljedeće elemente:

1. Ako je ugovor o kreditu odobren u obliku ugovora o prekoračenju po računu, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik, tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu, potrošača redovito – *u skladu s odabirom potrošača, a najčešće jednom mjesечно* – obavješćuje putem izvadaka iz računa, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju *po izboru potrošača*, koji sadržavaju sljedeće elemente:

Amandman 107

Prijedlog direktive
Članak 24. – stavak 2. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Ako je kredit odobren u obliku ugovora o prekoračenju po računu, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik obavješće potrošača, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, o povećanjima stope zaduživanja ili o eventualnim pristojbama koje mora platiti prije nego što predmetne promjene stupe na snagu.

Izmjena

Ako je kredit odobren u obliku ugovora o prekoračenju po računu, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik obavješće potrošača, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju **po izboru potrošača**, o povećanjima stope zaduživanja ili o eventualnim pristojbama koje mora platiti **najmanje dva radna dana** prije nego što predmetne promjene stupe na snagu.

Amandman 108

Prijedlog direktive
Članak 25. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

1. Ako se ugovori otvaranje tekućeg računa kod kojeg postoji mogućnost da se potrošaču dopusti premašeno prekoračenje, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik te informacije uključi u taj ugovor, uz informacije iz članka 11. stavka 2. točke (e). Vjerovnik je u svakom slučaju dužan potrošaču redovito pružati te informacije na papiru ili nekom drugom trajnom mediju.

Izmjena

1. Ako se ugovori otvaranje tekućeg računa kod kojeg postoji mogućnost da se potrošaču dopusti premašeno prekoračenje, države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik te informacije uključi u taj ugovor, uz informacije iz članka 11. stavka 2. točke (e). Vjerovnik je u svakom slučaju dužan potrošaču redovito pružati te informacije na papiru ili nekom drugom trajnom mediju **po izboru potrošača**.

Amandman 109

Prijedlog direktive
Članak 25. – stavak 2. – podstavak 1. – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

U slučaju **znatnijeg** premašenog prekoračenja koje traje dulje od **mjesec dana** države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik bez odgode, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju, obavijesti potrošača o svemu od sljedećega:

Izmjena

U slučaju premašenog prekoračenja koje traje dulje od **dva tjedna** države članice dužne su zahtijevati da vjerovnik bez odgode, na papiru ili nekom drugom trajnom mediju **po izboru potrošača**, obavijesti potrošača o svemu od sljedećega:

Amandman 110

Prijedlog direktive
Članak 25. – stavak 3.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

3a. Države članice utvrđuju gornju granicu za efektivne kamatne stope koje se mogu primijeniti u slučaju premašenog prekoračenja. U takvim okolnostima zabranjuju se dodatne naknade. Države članice propisno obavješćuju javnost o prethodno navedenoj gornjoj granici i činjenici da su dodatne naknade zabranjene.

Amandman 111

Prijedlog direktive
Članak 26. – stavak 1. – podstavak 2. – točka b

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(b) od dana na koji potrošač primi **uvjete ugovora i informacije** u skladu s člancima 20. i 21. ako je taj dan nakon datuma iz točke (a) ovog podstavka.

(b) od dana na koji potrošač primi **informacije o pravu na povlačenje iz ugovora** u skladu s člancima 20. i 21. ako je taj dan nakon datuma iz točke (a) ovog podstavka.

Amandman 112

Prijedlog direktive
Članak 26. – stavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

1a. U slučaju da vjerovnik u znatnoj mjeri potrošaču nije pružio potrebne informacije o pravu na povlačenje iz ugovora u skladu s člankom 21. stavkom 1., rok za odustajanje istječe jednu godinu i 14 dana nakon početka kako je navedeno u članku 26. stavku 1.

Amandman 113

Prijedlog direktive
Članak 29. – stavak 4. – točka b

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(b) vjerovnik može iznimno tražiti veću kompenzaciju ako može dokazati da gubitak pretrpljen zbog prijevremene otplate premašuje iznos određen u skladu sa stavkom 2.

Briše se.

Amandman 114

Prijedlog direktive
Članak 30. – stavak 2. – podstavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Efektivna kamatna stopa također uzima u obzir troškove i naknade za dodatna osiguranja ili druge financijske proizvode koji se prodaju s kreditnim proizvodom

Amandman 115

Prijedlog direktive
Članak 31. – stavak 1. – podstavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Za potrebe ovog članka, EBA bi trebala izraditi regulatorne tehničke standarde o metodologiji za izračun gornjih granica efektivne kamatne stope, ukupnog troška kredita za potrošača i kamatnih stopa kako bi se osigurala i potaknula konvergencija nadzora diljem Unije.

Pri izradi standarda EBA uzima u obzir određene nacionalne posebnosti, uključujući trenutačne gornje granice.

Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do

14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Amandman 116

Prijedlog direktive
Članak 31. – stavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Smatra se da je odredba iz stavka 1. ispunjena jer već postoji važeće nacionalno zakonodavstvo kojim se određuju gornje granice za neku od opcija iz točaka a, b ili c.

Amandman 117

Prijedlog direktive
Članak 31.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Članak 31a.

Okolišno održivi krediti

1. Države članice mogu osigurati da, ne dovodeći u pitanje njihove obveze iz članka 18. ove Direktive, velik broj vjerovnika nudi kao dio svojih portfelja okolišno održive potrošačke kreditne proizvode.

2. EBA provodi istraživanje okolišno održivih potrošačkih kreditnih proizvoda koji se nude na prodaju diljem Unije. EBA na temelju toga, zajedno s dionicima iz tog sektora, potrošačima i predstavnicima organizacija za zaštitu okoliša, razvija niz standardiziranih okolišno održivih potrošačkih kreditnih proizvoda na temelju kriterija u skladu s taksonomijom Unije o održivom financiranju.

Amandman 118

Prijedlog direktive
Članak 1. – stavak 1. – podstavak 1. – točka ea (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(e a) promicanje prodaje robe ili usluga obuhvaćenih povezanim ugovorom o kreditu.

Amandman 119

Prijedlog direktive
Članak 32. – stavak 2. – podstavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Države članice u pravilu zabranjuju politike primitaka koje ovise o kamatnoj stopi ili trošku kredita ili vrsti odabranog kreditnog proizvoda.

Amandman 120

Prijedlog direktive
Članak 32. – stavak 4.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

4. Države članice osiguravaju da, kad vjerovnici, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita pružaju savjetodavne usluge, struktura primitaka uključenog osoblja ne dovodi u pitanje njihovu sposobnost postupanja u najboljem interesu potrošača te osiguravaju da ta struktura primitaka nije ovisna o ciljanim prihodima od prodaje. Radi ostvarivanja tog cilja države članice mogu zabraniti i provizije koje vjerovnik isplaćuje kreditnom posredniku.

4. Države članice osiguravaju da, kad vjerovnici, kreditni posrednici ili pružatelji usluga skupnog financiranja kredita pružaju savjetodavne usluge, struktura primitaka uključenog osoblja ne dovodi u pitanje njihovu sposobnost postupanja u najboljem interesu potrošača te osiguravaju da ta struktura primitaka nije ovisna o ciljanim prihodima od prodaje. Radi ostvarivanja tog cilja države članice mogu zabraniti i provizije *ili bilo koji drugi specifični oblik naknade, monetarni ili neovisan o broju ili udjelu prihvaćenih prijava za kredit* koje vjerovnik isplaćuje kreditnom posredniku.

Amandman 121

Prijedlog direktive
Članak 32. – stavak 5.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

5a. *Države članice osiguravaju da se ponašanjem ili praksom ne nanosi šteta privatnosti potrošača, u skladu s Uredbom (EU) 2016/679.*

Amandman 122

Prijedlog direktive
Članak 33. – stavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

1a. *Zahtjevi iz stavka 1. ne primjenjuju se ako su odredbe ugovora o kreditu isključivo pomoćna usluga.*

Amandman 123

Prijedlog direktive
Članak 34. – stavak 1. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Države članice dužne su promicati mјere kojima se podupire obrazovanje potrošača u odnosu na odgovorno zaduživanje i upravljanje dugom, a osobito u odnosu na ugovore o potrošačkim kreditima.

Potrošačima se moraju pružati jasne i općenite informacije o postupku odobravanja kredita kako bi ih se usmjerilo, a ponajprije onim potrošačima koji prvi put uzimaju potrošački kredit, osobito putem digitalnih alata.

Države članice dužne su promicati mјere kojima se podupire obrazovanje potrošača u odnosu na odgovorno zaduživanje i upravljanje dugom, a osobito u odnosu na ugovore o potrošačkim kreditima *i opće znanje o upravljanju proračunom*.

Potrošačima se moraju pružati jasne i općenite informacije o postupku odobravanja kredita kako bi ih se usmjerilo, a ponajprije onim potrošačima koji prvi put uzimaju potrošački kredit, osobito putem digitalnih alata.

Amandman 124

Prijedlog direktive
Članak 35. – stavak 1. – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

Države članice dužne su zahtijevati od vjerovnika da *imaju odgovarajuće politike i postupke kako bi nastojali*, prema potrebi, *pokazati* razumno strpljenje *prije pokretanja ovršnog postupka*. U okviru tih mjera *restrukturiranja*, među ostalim elementima, uzimaju se u obzir okolnosti potrošača, a te se mjere *mogu sastojati, među ostalim mogućnostima*, od:

Izmjena

Države članice dužne su zahtijevati od vjerovnika da, prema potrebi, *pokažu* razumno strpljenje. U okviru tih mjera *u pogledu razumnog strpljenja*, među ostalim elementima, uzimaju se u obzir okolnosti potrošača, a te se mjere *sastoje* od:

Amandman 125

Prijedlog direktive
Članak 35. – stavak 1. – točka b – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

(b) izmjene postojećih uvjeta ugovora o kreditu, što, među ostalim, *može uključivati*:

Izmjena

(b) izmjene postojećih uvjeta ugovora o kreditu, što, među ostalim, *uključuje*:

Amandman 126

Prijedlog direktive
Članak 35. – stavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

2. Popisom *mogućih* mjera iz stavka 1. točke (b) ne dovode se u pitanje pravila utvrđena u nacionalnom pravu niti se njime zahtijeva od država članica da u svojem nacionalnom pravu predvide sve te mjerne.

Izmjena

2. Popisom mjera iz stavka 1. točke (b) ne dovode se u pitanje pravila utvrđena u nacionalnom pravu niti se njime zahtijeva od država članica da u svojem nacionalnom pravu predvide sve te mjere.

Amandman 127

Prijedlog direktive
Članak 35. – stavak 4.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

4. Države članice mogu dopustiti vjerovnicima nametanje dodatnih naknada potrošačima u slučaju neispunjavanja obveza. U tom slučaju države članice dužne su uvesti gornju granicu za iznos tih pristojби.

Briše se.

Amandman 128

Prijedlog direktive
Članak 35. – stavak 5.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

5a. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuje primjena mjera restrukturiranja kako je utvrđeno ovim člankom.

Amandman 129

Prijedlog direktive
Članak 36. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Države članice osiguravaju da su potrošačima dostupne usluge savjetovanja o dugu.

Države članice osiguravaju da su potrošačima dostupne usluge savjetovanja o dugu. **Te su usluge savjetovanja o dugu moraju biti neovisne i besplatno se pružati potrošačima.**

Amandman 130

Prijedlog direktive
Članak 36. – stavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Komisija u roku od dvije godine od provedbe ove Direktive podnosi izvješće s pregledom dostupnosti usluga

savjetovanja o dugu u državama članicama.

Amandman 131

Prijedlog direktive
Članak 37. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Države članice osiguravaju da vjerovnici, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita koji nisu kreditne institucije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki (1) Uredbe (EU) br. 575/2013 podliježu primjerenom postupku ovlašćivanja te mehanizmima registracije i nadzora koje uspostavlja neovisno nadležno tijelo.

Izmjena

Države članice osiguravaju da vjerovnici, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita koji nisu kreditne institucije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki (1) Uredbe (EU) br. 575/2013 podliježu primjerenom postupku ovlašćivanja te mehanizmima registracije i nadzora koje uspostavlja neovisno nadležno tijelo. *Iako se taj zahtjev ne primjenjuje ako je pružanje ugovora o kreditu isključivo pomoćna usluga, na odgovarajućoj europskoj razini redovito se nadzire učinkovitost ovlašćivanja, registracije i nadzora nekreditnih institucija.*

Amandman 132

Prijedlog direktive
Članak 39. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

1. Države članice osiguravaju da potrošač, u slučaju ustupa trećoj strani prava vjerovnika na temelju ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ili ustupa samog ugovora, ima pravo uz prigovore koje ima prema novom vjerovniku isticati i sve one prigovore koje je mogao istaknuti prema izvornom vjerovniku, uključujući prijeboj ako je takav prigovor dopušten u predmetnoj državi članici.

Izmjena

1. Države članice osiguravaju da potrošač, u slučaju ustupa trećoj strani prava vjerovnika na temelju ugovora o kreditu ili ugovora o pružanju usluga skupnog financiranja kredita ili ustupa samog ugovora, ima pravo uz prigovore koje ima prema novom vjerovniku isticati i sve one prigovore koje je mogao istaknuti prema izvornom vjerovniku, uključujući prijeboj ako je takav prigovor dopušten u predmetnoj državi članici. *Države članice mogu izričito zabraniti prijenos kredita koji se više ne može naplatiti sudskim*

postupkom ili kredita čija se pravna osnova više ne može dokazati.

Amandman 133

Prijedlog direktive
Članak 40. – stavak 2.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

2 a. Vjerovnici, kreditni posrednici i pružatelji usluga skupnog financiranja kredita obvezni su sudjelovati u mehanizmima za izvansudsko rješavanje sporova za kupce iz kategorije kućanstvo osim ako država članica Komisiji dokaze da su drugi mehanizmi jednako učinkoviti.

Amandman 134

Prijedlog direktive
Članak 41. – stavak 8.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

8 a. Nacionalna nadležna tijela prikupljaju podatke o stopama neispunjavanja obveza za kreditne proizvode koji se prodaju u okviru područja primjene ove Direktive i o njima izvješćuju EBA-u. EBA dostavlja Komisiji godišnje izvješće o tim stopama neispunjavanja obveza, koje se objavljuje i analizira stope neispunjavanja obveza kreditnih proizvoda obuhvaćenih ovom Direktivom po kategoriji i zemlji.

Amandman 135

Prijedlog direktive
Članak 41. – stavak 8.b (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

8 b. Države članice mogu nacionalnim nadležnim tijelima dodijeliti ovlasti za intervenciju u području proizvoda u skladu sa svojim nacionalnim zakonodavstvom.

Amandman 136

Prijedlog direktive
Članak 44. – stavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

2. Države članice osiguravaju da, u slučaju kad je potrebno izreći sankcije u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) 2017/2394, to uključuje mogućnost izricanja novčanih kazni putem upravnih postupaka ili pokretanja sudskih postupaka za izricanje novčanih kazni, ili oboje, pri čemu maksimalni iznos takvih novčanih kazni iznosi najmanje **4 %** godišnjeg prometa koji u svim državama članicama obuhvaćenima koordiniranim djelovanjem izvršavanja ostvaruje vjerovnik, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita.

2. Države članice osiguravaju da, u slučaju kad je potrebno izreći sankcije u skladu s člankom 21. Uredbe (EU) 2017/2394, to uključuje mogućnost izricanja novčanih kazni putem upravnih postupaka ili pokretanja sudskih postupaka za izricanje novčanih kazni, ili oboje, pri čemu maksimalni iznos takvih novčanih kazni iznosi najmanje **3 %** godišnjeg prometa koji u svim državama članicama obuhvaćenima koordiniranim djelovanjem izvršavanja ostvaruje vjerovnik, kreditni posrednik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita.

Amandman 137

Prijedlog direktive
Članak 47. – stavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Direktiva 2008/48/EZ i dalje se primjenjuje na ugovore o kreditu koji postoje na [OP: please insert date - **six** months from the transposition deadline] do [their termination].

Direktiva 2008/48/EZ i dalje se primjenjuje na ugovore o kreditu koji postoje na [OP: please insert date - **nine** months from the transposition deadline] do [their termination].

Amandman 138

Prijedlog direktive
Članak 47. – stavak 3.

Tekst koji je predložila Komisija

Međutim, članci 23. i 24., članak 25. stavak 1. druga rečenica, članak 25. stavak 2., članak 28. i članak 39. ove Direktive primjenjuju se na sve ugovore o kreditu bez roka dospijeća koji postoje na datum [OP: please insert date - **six** months from the transposition deadline].

Izmjena

Međutim, članci 23. i 24., članak 25. stavak 1. druga rečenica, članak 25. stavak 2., članak 28. i članak 39. ove Direktive primjenjuju se na sve ugovore o kreditu bez roka dospijeća koji postoje na datum [OP: please insert date - **nine** months from the transposition deadline].

Amandman 139

Prijedlog direktive
Članak 48. – stavak 1. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Države članice donose i objavljuju, najkasnije do [OP: please insert date - 24 months from the date the Directive is adopted] zakone, propise i administrativne odredbe potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih odredaba. One primjenjuju te mjere od [OP: please insert date - **six** months from the transposition deadline].

Izmjena

Države članice donose i objavljuju, najkasnije do [OP: please insert date - 24 months from the date the Directive is adopted] zakone, propise i administrativne odredbe potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih odredaba. One primjenjuju te mjere od [OP: please insert date - **nine** months from the transposition deadline].

Amandman 140

Prijedlog direktive
Članak 48. – stavak 1. – podstavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

No u pogledu odnosa, u okviru područja primjene ove Direktive, između potrošača i vjerovnika ili kreditnih posrednika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita koji se mogu smatrati mikro, malim i srednjim poduzećima kako su definirana u članku 3. Direktive 2013/34/EU, države

Izmjena

No u pogledu odnosa, u okviru područja primjene ove Direktive, između potrošača i vjerovnika ili kreditnih posrednika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita koji se mogu smatrati mikro, malim i srednjim poduzećima kako su definirana u članku 3. Direktive 2013/34/EU, države

članice primjenjuju te mjere od [OP: please insert date - **18** months from the transposition deadline].

članice primjenjuju te mjere od [OP: please insert date - **24** months from the transposition deadline].

Amandman 141

Prijedlog direktive
Prilog I. – točka 1.a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

GLAVNE INFORMACIJE U KREDITU (prva stranica obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu)

<i>Ukupan iznos kredita To znači gornja granica ili ukupan iznos stavljen na raspolaganje u skladu s ugovorom o kreditu ili ugovorom o pružanju usluga skupnog financiranja kredita.</i>	
<i>Trajanje ugovora o kreditu ili usluga skupnog financiranja kredita</i>	
<i>Stopa zaduživanja ili, prema potrebi, različite stope zaduživanja koje se primjenjuju na ugovor o kreditu ili usluge skupnog financiranja kredita</i>	<i>[% – fiksna ili – varijabilna (s indeksom ili referentnom stopom koji se primjenjuju na početnu stopu zaduživanja), – razdoblja]</i>
<i>Efektivna kamatna stopa (EKS)</i>	<i>[% Reprezentativni primjer u kojem se navode sve</i>

<i>To su ukupni troškovi izraženi kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita. EKS pomaže u usporedbi različitih ponuda.</i>	<i>pretpostavke primijenjene pri izračunu efektivne kamatne stope koju ovdje treba navestiti]</i>
<i>Prema potrebi Ovaj se kredit odobrava u obliku odgode plaćanja za proizvode ili usluge ili je povezan s isporukom specifičnih proizvoda ili pružanjem usluga Naziv proizvoda/usluge Cijena za gotovinu</i>	
<i>Troškovi zakašnjelih uplate Izostale uplate mogu imati ozbiljne posljedice za Vas (npr. prinudna prodaja) i znatno Vam otežavaju dobivanje kredita u budućnosti.</i>	<i>Za zakašnjele uplate naplaćujemo Vam [...] (kamatna stopa koja se primjenjuje i mjere njezine prilagodbe te, prema potrebi, pristojbe za neispunjavanje obveze plaćanja).</i>
<i>Ukupni trošak kredita</i>	

Gdje god je navedeno „prema potrebi”, vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita mora ispuniti kućicu ako su informacije relevantne za kreditni proizvod ili izbrisati te informacije ili cijeli redak ako te informacije nisu relevantne za predmetnu vrstu kredita.

U navodima u uglatim zagradama nalaze se objašnjenja za vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita i moraju se zamijeniti odgovarajućim

informacijama.

Ovaj obrazac mora se prikazivati na jednoj stranici iznad obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu te mora biti jasno čitljiv i prilagođen tako da se vodi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem je prikazan.

Prvu stranicu treba prikazati u grafičkom obliku, ako je moguće. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo izrađuje nacrt regulatornih standarda kojima se pobliže određuju format i prezentacija.

Amandman 142

Prijedlog direktive
Prilog II.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

STANDARDNI EUROPSKI PREGLED POTROŠAČKOG KREDITA

[...]

Gdje god je navedeno „prema potrebi”, vjerovnik ili pružatelj usluga skupnog financiranja kredita mora ispuniti kućicu ako su informacije relevantne za kreditni proizvod ili izbrisati te informacije ili cijeli redak ako te informacije nisu relevantne za predmetnu vrstu kredita.

U navodima u uglatim zagradama nalaze se objašnjenja za vjerovnika ili pružatelja usluga skupnog financiranja kredita i moraju se zamijeniti odgovarajućim informacijama.

Standardni europski pregled potrošačkog kredita mora se prikazivati na jednoj stranici iznad obrasca standardnih europskih informacija o potrošačkom kreditu te mora biti jasno čitljiv i prilagođen tako da se vodi računa o tehničkim ograničenjima medija na kojem je prikazan.

Briše se.

POSTUPAK U ODBORU KOJI DAJE MIŠLJENJE

Naslov	Potrošački krediti	
Referentni dokumenti	COM(2021)0347 – C9-0244/2021 – 2021/0171(COD)	
Nadležni odbor Datum objave na plenarnoj sjednici	IMCO 8.7.2021	
Odbori koji su dali mišljenje Datum objave na plenarnoj sjednici	ECON 8.7.2021	
Izvjestitelj(ica) za mišljenje Datum imenovanja	Marek Belka 1.9.2021	
Razmatranje u odboru	7.2.2022	21.3.2022
Datum usvajanja	28.4.2022	
Rezultat konačnog glasovanja	+: -: 0:	44 4 9
Zastupnici nazočni na konačnom glasovanju	Rasmus Andresen, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Carlo Calenda, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Claude Gruffat, Enikő Győri, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Sirpa Pietikäinen, Dragoș Pîslaru, Evelyn Regner, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zīle	
Zamjenici nazočni na konačnom glasovanju	Nicolaus Fest, Henrike Hahn, Eugen Jurzyca, Chris MacManus, Mick Wallace	

**POIMENAČNO KONAČNO GLASOVANJE
U ODBORU KOJI DAJE MIŠLJENJE ⁽¹⁾**

44	+
ID	France Jamet, Marco Zanni
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtatos, Aušra Maldeikienė, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Carlo Calenda, Engin Eroglu, Luis Garicano, Billy Kelleher, Ondřej Kovářík, Caroline Nagtegaal, Dragoș Pîslaru, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Aurore Lalucq, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Evelyn Regner, Alfred Sant, Joachim Schuster, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Claude Gruffat, Henrike Hahn, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Ernest Urtasun

4	-
ECR	Dorien Rookmaker
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

9	0
ECR	Michiel Hoogeveen, Eugen Jurzyca, Johan Van Overtveldt, Roberts Zīle
NI	Enikő Györi
The Left	Chris MacManus, Dimitrios Papadimoulis, Mick Wallace
Verts/ALE	Stasys Jakeliūnas

Korišteni znakovi:

+ : za

- : protiv

0 : suzdržani