



**Vaš kredit je prodan.
Koja su vaša prava?**

III fina

 Sufinancira
Europska unija



Što znači prodaja kredita?

Prodaja kredita može izazvati zabrinutost, osobito ako se radi o dugovanju koje se ne otplaćuje redovito. Važno je znati da promjena vjerovnika ne znači promjenu vaših obveza niti gubitak zakonske zaštite.

Kreditne institucije u Hrvatskoj (banke i stambene štedionice) imaju pravo prodati svoja potraživanja trećim osobama, najčešće društvima koja se bave kupnjom i naplatom potraživanja. Najčešće se prodaju krediti koji se ne otplaćuju uredno, kako bi banke smanjile rizik i usmjerile poslovanje na klijente koji svoje obveze podmiruju redovito.

Nakon što banka proda vaša nenaplaćena potraživanja, novi vjerovnik preuzima pravo naplate vašeg duga. Za prodaju kredita banci nije potrebna vaša suglasnost, no prodaja ne znači da se dug automatski povećava niti da gubite svoja prava.

Od kraja 2023. na snazi je Zakon o načinu, uvjetima i postupku servisiranja i kupoprodaje potraživanja, koji uređuje prava potrošača te propisuje prava i obveze kupca, pružatelja usluge servisiranja te izvoditelja servisiranja kredita.

Što se mijenja, a što ne

Prodajom kredita mijenja se vjerovnik, ali prava i obveze iz ugovora ostaju iste. Također, novi vjerovnik može pokazati spremnost za pregovore o smanjenju duga ili obročnoj otplati.

Ostaje nepromijenjeno:

- Iznos duga
- Kamate i ugovoreni uvjeti
- Vaše obveze, koje se ne mogu jednostrano povećati

Mijenja se:

- Vjerovnik
- Račun za uplatu
- Način komunikacije
- Mogućnosti pregovora o otplati ili nagodbi

Kako ćete znati da je vaš kredit prodan

Banka i novi vjerovnik ne moraju tražiti vašu suglasnost ili pristanak za prodaju kredita, ali vas moraju pravodobno obavijestiti.

Banka vas mora pisano obavijestiti:

- Najmanje 30 dana prije prodaje
- O ukupnom stanju duga (glavnica, kamate, troškovi)
- O planiranom datumu prodaje

Kupac kredita mora vas pisano obavijestiti:

- Nakon kupnje, prije prve naplate
- Na vaš zahtjev

Troškove slanja obavijesti ne snosite vi.

Što kupci kredita smiju, a što ne

Kupci kredita smiju:

- Kontaktirati vas radnim danom od 8 do 20 sati
- Posjetiti vas u domu ili na radnom mjestu, isključivo uz vaš pristanak
- Kontaktirati vas najviše jednom mjesečno, osim ako ste pristali na češće kontakte ili ako vas obavještavaju o pokretanju prisilne naplate, odustanku od naplate ili ponudi nagodbe

Kupci kredita ne smiju:

- Kontaktirati vas na neprimjeren način
- Uznemiravati vas ili vršiti pritisak
- Koristiti prisilu ili nedopušteno utjecati na vas

Ne smiju kontaktirati ni članove vašeg kućanstva, susjede, rodbinu ili druge s vama povezane osobe.

Također, nije dopuštena uporna i nepoželjna komunikacija telefonom, poštom, e-poštom, SMS porukama ili drugim kanalima.

Što je servisiranje kredita

Servisiranje kredita obavlja pružatelj usluge servisiranja, na temelju ugovora s vjerovnikom (bankom ili kupcem kredita).

Pružatelj usluge servisiranja kredita može:

- Naplaćivati dospjeli dug
- Pregovarati o uvjetima otplate
- Rješavati vaše prigovore
- Obavještavati vas o promjenama kamatnih stopa, troškovima ili obvezama

Izvoditelj usluge servisiranja kredita može biti tvrtka ili obrtnik kojem je povjeren dio poslova servisiranja u ime pružatelja usluge ili vjerovnika.

Treba li kupac biti licenciran

Ako je kredit sklopljen s potrošačem, kupac kredita kao pravna osoba mora imati odobrenje **Hrvatske narodne banke** za obavljanje poslova servisiranja kredita.

Ako je kredit sklopljen s pravnom osobom, odobrenje nije obvezno.

Hrvatska narodna banka vodi Registar ovlaštenih pružatelja usluga te provodi nadzor nad kupcima kredita, pružateljima usluga servisiranja kredita i izvoditeljima usluga.

Podnošenje prigovora

Ako smatrate da kupac kredita ili pružatelj usluge postupa neprimjereno, imate pravo podnijeti prigovor bez naknade.

Prigovor možete podnijeti:

- Poštom
- Osobno
- Elektroničkom poštom

Kupac kredita ili pružatelj usluge servisiranja kredita dužni su vam pružiti jasne informacije o postupku podnošenja i rješavanja prigovora.

Odgovor morate dobiti u roku od 15 dana.

Ako niste zadovoljni odgovorom, možete podnijeti pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci.

Postupanje Fina u slučaju promjene vjerovnika

Fina nastavlja provoditi ovrhu i u slučaju promjene vjerovnika.

Ako je ovrha već u tijeku, Fina će:

- Evidentirati promjenu vjerovnika
- Privremeno stati s prijenosom sredstava
- Dostaviti vam primjerak zahtjeva

Ako u roku od 60 dana sud ne odluči drukčije, daljnja sredstva prenosit će se u korist kupca kredita.

Imate pravo pred nadležnim sudom zatražiti odgodu ili obustavu ovrhe.

Zaključak

Prodaja kredita može izazvati nesigurnost, ali važno je znati da:

- Vaša prava ostaju zaštićena
- Uvjeti vašeg kredita ne mogu se jednostrano pogoršati
- Postoje jasna pravila o načinu komunikacije i naplate
- Imate pravo na prigovor i sudsku zaštitu



Financirano sredstvima Europske unije. Izneseni stavovi i mišljenja su stavovi i mišljenja autora i ne moraju se podudarati sa stavovima i mišljenjima Europske unije ili Izvršne agencije za Europsko inovacijsko vijeće i MSP-ove (EISMEA). Ni Europska unija ni EISMEA ne mogu se smatrati odgovornima za njih.