

OBRAZAC ISKAZA O PROCJENI UČINAKA PROPISA

MINISTARSTVO FINANCIJA

KLASA: 011-01/12-01/429

URBROJ: 513-06-03/13-31

Zagreb, 15. svibnja 2013.

ISKAZ O PROCJENI UČINAKA PROPISA ZA

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

1. PROBLEM

Budući da su analize provedene u okviru Europske unije pokazale da je jedan od osnovnih uzroka ekonomske krize pretjerano izlaganje bankarskog sektora rizicima, čemu su pridonijeli i neadekvatni sustavi nagrađivanja, implementiranjem Direktive 2010/76/EU (tzv. CRD III) uvodi se obveza kreditnim institucijama da donesu politiku primitaka koja je u skladu s odgovarajućim i učinkovitim upravljanjem rizicima.

Superviziju na konsolidiranoj osnovi potrebno je, sukladno Direktivi 2011/89/EU proširiti na način da obuhvaća i mješovite financijske holdinge. Time se stvaraju uvjeti da se dio financijskog konglomerata, kojeg čine kreditne i financijske institucije, na čijem vrhu je mješoviti financijski holding proglasi grupom kreditnih institucija. Na tako utvrđenu grupu kreditnih institucija primjenjivat će se svi propisani bonitetni i drugi zahtjevi koji se odnose na konsolidiranu osnovu.

Jedan od razloga eskalacije krize u Europskoj uniji bila je i neadekvatna struktura supervizorskih tijela. Stoga je Europska unija usvojila Direktivu 2010/78/EU kojom, između ostalog, uređuje ovlasti Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, a koje je potrebno implementirati u Zakon o kreditnim institucijama.

Iako važeći Zakon o kreditnim institucijama sadrži odredbe o zaštiti potrošača utvrđeno je kako je te odredbe potrebno dodatno urediti radi bolje zaštite potrošača prilikom ulaska u ugovorni odnos s kreditnom institucijom, u smislu potpune informiranosti potrošača o proizvodu koji se nudi i troškovima s tim u vezi.

2. CILJEVI

Ciljevi koji se žele postići daljnjim usklađivanjem važećeg Zakona o kreditnim institucijama s trenutno važećom pravnom stečevinom Europske unije u području bankarstva, prvenstveno sa Direktivama koje su navedene u prethodnoj točki, jesu: povećanje razine otpornosti pojedine kreditne institucije te cjelokupnog bankovnog sustava u upravljanju krizom, vezanost isplate varijabilnih primitaka višeg rukovodstva i nositelja ključnih funkcija u kreditnim institucijama sa kvalitetnim upravljanjem rizicima i ispunjenjem dugoročnih interesa kreditne institucije, osiguravanje snažnije suradnje nadzornika nad bankarskim sektorom (Hrvatske narodne banke) s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo (EBA) te osiguravanje sveobuhvatnog konsolidiranog nadzora nad financijskim konglomeratima (mješovitim financijskim

holdingom).

U cilju bolje zaštite potrošača, dodatno se uređuju važeće te dodaju nove odredbe o zaštiti potrošača, koje se odnose na: obavještanje potrošača, promjenjivu kamatnu stopu, ugovaranje kamatnih stopa, naknade, prigovore potrošača i mjere zaštite potrošača.

3. MOGUĆE OPCIJE

3.1. OPCIJA 1 – ne poduzimati ništa (nenormativno rješenje)

- cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem

3.2. OPCIJA 2: - (nenormativno rješenje)

- cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem

3.3. OPCIJA 3: - (normativno rješenje)

- izrada i donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama

3.4. OPCIJA 4: - (normativno rješenje)

- drugo normativno rješenje nije moguće

4. USPOREDBA OPCIJA

Predloženo normativno rješenje imat će pozitivan učinak za stabilnost poslovanja kreditnih institucija, a time i cjelokupnog bankovnog sustava, a ujedno i na bolju zaštitu potrošača u odnosima s kreditnim institucijama.

Opcije	Koristi	Troškovi
Opcija 1: ne poduzimati ništa	Ne razmatra se jer cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem.	
Opcija 2: (nenormativno rješenje)	Ne razmatra se jer cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem.	
Opcija 3: (normativno rješenje)	Normativnim rješenjem, tj. donošenjem Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, važeći Zakon uskladit će se sa pravnom stečevinom Europske unije, posebice u dijelu politike primitaka i sustava nagrađivanja te proširivanja konsolidiranog nadzora na mješoviti financijski holding. Poboljšat će se rješenja koja su se u praksi pokazala manjkavim i povećat će se zaštita potrošača u kreditnim odnosima s vjerovnicima.	
Opcija 4: (normativno rješenje)	Drugo normativno rješenje nije moguće.	

UPUTA: Ovaj dio Iskaza popunjava se pri ažuriranju Nacrta prijedloga Iskaza, a nakon provedenog savjetovanja i ponovno se ažurira nakon javne rasprave kod izrade Prijedloga Iskaza

5. SAVJETOVANJE

Javno savjetovanje o Nacrtu prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama trajalo je od 24. prosinca 2012. do 14. siječnja 2013. godine. Zainteresirana javnost mogla je sudjelovati davanjem mišljenja, primjedbi i prijedloga u pisanom obliku na e-mail kontakt.

U tom razdoblju zaprimljene su primjedbe i prijedlozi 14 kreditnih institucija, Hrvatske udruge banaka, Udruge Franak i 11 fizičkih osoba.

Izvrješće o provedenom savjetovanju s priloženim očitovanjem o zaprimljenim primjedbama i prijedlozima te obrazloženjima prihvatanja, odnosno neprihvatanja istih 15. veljače 2013. objavljeno je na web-u ministarstva, grupirano prema pojedinim područjima koja su predmet uređenja ovog zakonskog prijedloga.

6. PREPORUČENA OPCIJA

Preporučena opcija je opcija broj 3 – normativno rješenje tj. donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama jer se jedino tom opcijom postižu ciljevi navedeni u točki 2.

7. PRAĆENJE PROVEDBE I EVALUACIJA

Danom stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, Hrvatska narodna banka pratit će provedbu usklađivanja kreditnih institucija s odredbama ovoga Zakona sukladno rokovima utvrđenim u prijelaznim i završnim odredbama.

8. PRILOZI

Mišljenje na Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama dostavila su sljedeća nadležna tijela:

- Državna riznica Ministarstva financija, internim dopisom od 11. veljače 2013.
- Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, dopisom Klasa: 011-02/13-02/8, Ur.broj 326-330-13-2 od 15. veljače 2013.
- Ministarstvo vanjskih i europskih poslova, dopisom Klasa: 011-02/08-01/99, Ur.broj: 521-IX-01-13-10 od 18. veljače 2013.
- Ministarstvo uprave, dopisom Klasa: 011-01/13-01/64, Ur.broj: 515-03-02-02/4-13-2 od 19. veljače 2013.
- Ured za zakonodavstvo Vlade RH, dopisom Klasa: 011-02/13-01/66, Ur.broj: 50501-13-225-02 od 20. veljače 2013.
- Ministarstvo pravosuđa, dopisom Klasa: 011-02/13-01/87, Ur.broj: 514-02-01-02-02-02-13-03 od 20. veljače 2013.
- Hrvatska narodna banka, dopisom Ur. broj: 159-03-020/20-02-13/BV od 21. veljače 2013.