**MINISTARSTVO PRAVOSUĐA**

**PRETHODNA PROCJENA ZA**

**ZAKON O STEČAJU POTROŠAČA**

Zagreb, lipanj 2014.

Ovaj Obrazac primjenjuje u postupku prethodne procjene radi utvrđivanja potrebe za provedbom postupka procjene učinaka propisa. Potreba za provedbom procjene učinaka propisa, osim u slučaju utvrđivanja financijskog praga iz članka 3. ove Uredbe, postoji obvezno i kada je na dva od 8. do 12. pitanja iz ovoga Obrasca odgovoreno sa »DA« odnosno potvrdno.

|  |  |
| --- | --- |
| Red.br. | Ukratko, jasno i sažeto odgovorite na pitanja: |
| 1. | Opišite ukratko problem koji se namjerava riješiti normativnim rješenjem (izrađene teze propisa): |
| **Teška gospodarska kriza pogodila je kako svjetsko tako i hrvatsko gospodarstvo. Takvo stanje rezultiralo je gubitkom radnih mjesta, povećanjem nezaposlenosti i smanjenjem plaća, što je doprinijelo povećanju broja insolventnih građana. Povećanje broja insolventnih građana može se također pripisati njihovoj nedovoljnoj informiranosti o posljedicama preuzimanja novčanih obveza, lakomislenosti i neodgovornosti. Isto tako, razlog za insolventnost određenog kruga osoba povezan je s događajima na koje pojedinci uz svoje znanje, savjesnost i odgovornost nisu mogli utjecati, kao na primjer iznenadni zdravstveni problemi dužnika ili članova njegove obitelji, smrt, razvod braka i sl.**  **Stečajnim zakonom je propisano da se stečajni postupak provodi radi namirenja vjerovnika stečajnoga dužnika, unovčenjem njegove imovine i podjelom prikupljenih sredstava vjerovnicima. Stečaj se može provesti nad pravnom osobom te nad imovinom dužnika pojedinca, a dužnikom pojedincem smatraju se trgovac pojedinac i obrtnik. Međutim Stečajni zakon ne predviđa provođenje stečajnog postupka u odnosu na fizičku osobu te na osobe koje obavljaju djelatnost slobodnog zanimanja te je stoga valjalo posebnim zakonom propisati pravila za provođenje postupka nad navedenom kategorijom osoba.** |
| 2. | Opišite ukratko cilj koji se želi postići normativnim rješenjem (izrađene teze propisa): |
| **Opći cilj koji se želi postići jest razvitak sustava koji će rezultirati stvaranjem uvjeta za reprogramiranje obveza ili novi početak insolventnih potrošača, uz omogućavanje ravnomjernog namirenja tražbina njihovih vjerovnika. U okviru navedenog općeg cilja nastoji se ostvariti i nekoliko posebnih ciljeva. Prvenstveno se žele stvoriti uvjeti za postizanje dogovora između vjerovnika i potrošača oko restrukturiranja postojećih potraživanja kroz neformalne (neinstitucionalne) i formalne (institucionalne-sudske) okvire. Također se želi rasteretiti sustav od bezuspješnih i višestrukih ovršnih postupaka, i to posredovanjem između dužnika i vjerovnika u izvansudskom postupku, prvenstveno pomažući u postizanju dogovora radi otplate dugova (izradom planova otplate i sl.) Jedan od najvažnijih ciljeva ovog Zakona je pružiti mogućnost potrošaču da se nakon proteka razdoblja provjere ponašanja oslobodi od preostalih obveza prema vjerovnicima te započne „iznova“, odnosno da dobije priliku za novi početak.** |
| 3. | Navedite adresate na koje se problem trenutno odnosi i adresate na koje bi se mogao odnositi u budućnosti.  (primjerice: gospodarski subjekti, organizacije civilnog društva, potrošači, dobrotvorne organizacije, umirovljenici, mladi, socijalno osjetljive skupine i sl.) |
| Postupak stečaja potrošača može se otvoriti zbog insolventnosti. Insolventnost je u smislu ovog Zakona trajnija nesposobnost za udovoljavanje dospjelim financijskim obvezama. Smatra se da je potrošač insolventan ako najmanje tri mjeseca uzastopno ne može ispuniti jednu ili više dospjelih novčanih obveza u ukupnom iznosu većem od 15.000,00 kuna. |
| 4. | Objasnite ukratko normativno rješenje (izrađene teze propisa) i utvrdite jedno nenormativno rješenje kojim bi se također mogao postići cilj. |
| Normativno rješenje (izrađene teze propisa):  **Zakon o stečaju potrošača**  Nenormativno rješenje:  **Ne postoji** |
| 5. | Odredite vremenski okvir za rješavanje problema i postizanje navedenog cilja te ukratko objasnite moguće prepreke, rizike u rješavanju problema.  **2015.**  **Ne očekuju se prepreke, ni rizici.** |
|  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Na sljedeća pitanja potrebno je odgovoriti sa »DA« odnosno »NE«, uz obvezni sažeti pisani osvrt. | DA | NE |
| 6. | Da li normativno rješenje (izrađene teze propisa) zahtijeva izmjenu važećeg zakonodavstva?  Ako »DA«, navedite važeće zakonodavstvo, izravno povezano s ciljem koje će se morati mijenjati, uključujući podzakonske akte.  Ukoliko postoji obveza usklađivanja hrvatskog zakonodavstva sa zakonodavstvom EU u tom području ili ukoliko postoji obveza provedbe međunarodnog ugovora za RH navedite propise koji se moraju usvojiti. |  | NE |
| **Normativno rješenje ne zahtijeva izmjenu važećeg zakonodavstva već usvajanje novog zakona budući da Stečajni zakon, kojim je uređeno opće stečajno pravo ne propisuje postupak u odnosu na fizičku osobu i osobe koje obavljaju djelatnost slobodnog zanimanja.** |  | |
| 7. | Hoće li navedeno normativno rješenje imati značajan financijski učinak u barem jednom sektoru/području i u kojem? Da li utječe na tržišno natjecanje? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.  (primjerice: veći financijski teret za gospodarske subjekte zbog troška prilagodbe zakonodavstvu i standardima; viši operativni troškovi; teži način kreditiranja i sl.) |  | NE |
| **Zakonom o stečaju potrošača razvit će se sustav koji će stvoriti uvjete za „pomoć“ insolventnim potrošačima uz istodobno omogućavanje namirenja tražbina njihovih vjerovnika koji neće imati značajan financijski učinak niti u jednom sektoru ili području niti će imati utjecaja na tržišno natjecanje.** |  | |
| 8. | Hoće li navedeno normativno rješenje imati učinak na državni proračun odnosno proračune jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.  (primjerice: potreba za dodatnim sredstvima u proračunu za provedbu; sredstva za edukaciju službenika za nove ovlasti; sredstva za nabavu opreme; osiguranje transfera; osiguranje poticaja; sredstava za nove administrativne postupke i sl.) | NE |  |
|  |  | |
| 9. | Hoće li navedeno normativno rješenje imati značajan učinak na socijalno osjetljive skupine, socijalni status građana, interesne skupine u društvu odnosno društvo u cjelini? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.  (primjerice: status socijalnih prava građana; promjene naknada; status građana u odnosu na kupovnu moć; socijalna uključenost građana; zaštita posebnih skupina ljudi, ravnopravnost spolova i sl.) | DA |  |
| **Navedeno rješenje će pružiti pravnu zaštitu potrošaču kao slabijoj strani u pravnom odnosu time što će omogućiti drugačije reguliranje otplate dugova s vjerovnicima te njihovo reprogramiranje s ciljem olakšavanja njihove otplate. Ovo će u konačnici omogućiti rješavanje financijskih poteškoća brojnih insolventnih građana.** |  | |
| 10. | Hoće li navedeno normativno rješenje imati značajan učinak na okoliš, održivi razvitak i s tim u svezi na zdravlje ljudi? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.  (primjerice: utjecaj na ispuštanje stakleničkih plinova, utjecaj na šume, na gospodarenje otpadom, na biljni i životinjski svijet, na zaštitu voda, na zaštitu tla, na zaštitu kulturne baštine i sl.) |  | NE |
| **Stvaranje uvjeta za reprogramiranje dugova insolventnih potrošača i omogućavanje namirenja tražbina vjerovnika neće imati značajan učinak na okoliš, održivi razvitak i s tim u vezi na zdravlje ljudi.** |  | |
| 11. | Hoće li navedeno normativno rješenje zahtijevati provedbu administrativnih i upravnih postupaka vezano za adresate i s kojim ciljem? Hoće li navedena rješenja dodatno povećati administrativne prepreke za poslovanje? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.  (primjerice: dodjela ovlaštenja; utvrđivanje prava i/ili obveza posebnim upravnim aktom; provedba upravnog/inspekcijskog nadzora; pribavljanje posebnih dozvola, rješenja, suglasnosti; povećanje ili uvođenje nove administrativne tarife; izmjene administrativnog postupka i sl.) |  | NE |
| **Stvaranje uvjeta za reprogramiranje dugova insolventnih potrošača i omogućavanje namirenja tražbina vjerovnika neće zahtijevati provedbu administrativnih i upravnih postupaka vezano za adresate niti će dodatno povećati administrativne prepreke za poslovanje.** |  | |
| 12. | Hoće li za postizanje cilja biti nužan povezani rad više tijela državne uprave odnosno tijela lokalne i područne (regionalne) samouprave? Ukratko navedite tijela od kojih se očekuje povezani rad. |  | NE |
| **Za postizanje cilja neće biti nužan povezani rad više tijela državne uprave, odnosno tijela lokalne i područne (regionalne) samouprave.** |  | |
| 13. | Imate li saznanja da li je isti problem postojao i na koji način je riješen u zakonodavstvu zemalja Europske unije odnosno trećih zemalja? – navedite primjere.  (primjerice: poticanje malog gospodarstva; različito rješavanje ambalažnog otpada; fleksibilnost radnog zakonodavstva; rad na nepuno radno vrijeme; pojednostavljenje administrativnog postupka; smanjenje oboljelih od malignih bolesti; maloljetnička delikvencija i dr.) | **DA** |  |
| **U većini država zemalja članica EU-a normativno je uređen institut „osobnog stečaja“, a Republika Hrvatska se većinom priklonila rješenjima Savezne Republike Njemačke, Republike Austrije i Republike Slovenije.** |  | |

**TEZA**

Globalni razvoj kreditne industrije rezultirao je znatnim porastom broja kreditno zaduženih građana, a ta se brojka i dalje povećava. Prema podacima Državnog zavoda za statistiku, potraživanja banaka od stanovništva u prosincu 2003. iznosila su 55.001,4 milijuna kuna, a u prosincu 2009. iznosila su 122.893,7 milijuna kuna. Prema podacima Financijske agencije na dan 31. prosinca 2013., zbog neizvršenih osnova za plaćanje u blokadi je bilo 299.795 građana čiji je dug iznosio 23,82 milijarde kuna, što je za 3,4 posto više u odnosu na studeni iste godine. Rastu prezaduženosti građana pridonijela je i globalna ekonomska kriza zbog koje se povećala stopa nezaposlenosti usporedno sa opadanjem životnog standarda građana Republike Hrvatske i porastom cijena na tržištu.

Valja imati na umu da je potrošač uvijek slabija strana u svakom pravnom odnosu te kao fizička osoba i građanin sukladno odredbi članka 35. Ustava Republike Hrvatske («Narodne novine», broj 85/10 – pročišćeni tekst) ima zajamčeno štovanje i pravnu zaštitu njegova osobnog i obiteljskog života, dostojanstva, ugleda i časti.

Republika Hrvatska ratificirala je Europsku konvenciju za zaštitu ljudskih prava i temeljnih sloboda 7. studenog 1997. što za Republiku Hrvatsku podrazumijeva obvezu pružanja zaštite konvencijskih prava pojedinaca od strane domaćih sudova. Među najvažnijim pravima zajamčenim Konvencijom, posebno mjesto zauzima pravo na poštivanje osobnog i obiteljskog života (čl. 8. Konvencije) što je osobito važno istaknuti zbog toga što se veliki broj građana zbog ovrhe našao u situaciji da ostane bez svog doma. Nedvojbeno su i vjerovnici ti koji zaslužuju efektivnu pravnu zaštitu i jedan od osnovnih ciljeva postupka stečaja potrošača je upravo njihovo namirenje, no treba voditi računa o tome da se oduzimanjem osnovnog životnog prostora pojedincu taj cilj često ne ispuni u najvećoj mogućoj mjeri.

Zaključkom Vlade Republike Hrvatske od 27. siječnja 2011. prihvaćene su „Polazne osnove za uvođenje instituta osobnog bankrota„ u kojima su među ostalim definirani ciljevi zbog kojih se taj institut uvodi.

Opći cilj koji se želi postići jest razvitak sustava koji će rezultirati stvaranjem uvjeta za reprogramiranje obveza ili novi početak insolventnih potrošača, uz omogućavanje ravnomjernog namirenja tražbina njihovih vjerovnika. U okviru navedenog općeg cilja nastoji se ostvariti i nekoliko posebnih ciljeva. Prvenstveno se žele stvoriti uvjeti za postizanje dogovora između vjerovnika i dužnika oko restrukturiranja postojećih potraživanja kroz neformalne (neinstitucionalne) i formalne (institucionalne-sudske) okvire. Uz to se žele stvoriti uvjeti za odgovorno i ekonomski racionalno ponašanje uspostavom savjetovališta i poticanjem savjetovanja potrošača nad čijom je imovinom otvoren stečaj na racionalnu potrošnju i preuzimanje obveza, kao i edukacijom svih ostalih građana s ciljem izbjegavanja nepotrebnog zaduživanja. Također se želi rasteretiti sustav od bezuspješnih i višestrukih ovršnih postupaka, i to posredovanjem između dužnika i vjerovnika u prethodnim fazama postupka te pomažući u postizanju dogovora radi otplate dugova (izradom planova otplate i sl.)