|  |
| --- |
| SAVJETOVANJE SA ZAINTERESIRANOM JAVNOŠĆU |
| *Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim odnosima, s Konačnim prijedlogom zakona* |
| Ministarstvo pravosuđa objavljuje objedinjene primjedbe zaprimljene od strane predstavnika zainteresirane javnosti koji su dostavili primjedbe na Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim odnosima, s Konačnim prijedlogom zakona putem održanog internetskog javnog savjetovanja provedenog u razdoblju od 5. svibnja 2015. do 19. svibnja 2015. te očitovanja o prihvaćanju/neprihvaćanju istih. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Redni broj | Naziv dionika (pojedinac, organizacija, institucija) | Članak na koji se odnosi primjedba/prijedlog | Tekst primjedbe/prijedloga | Razlog prihvaćanja/neprihvaćanja prijedloga ili primjedbe |
| 1. | Hrvatska udruga banaka | Članak 2.Članak 4. | Kao što je HUB iznosio i u prethodnim razgovorima i pisanim materijalima prilikom prošlogodišnjeg prijedloga Zakona o kamatama, sada imamo jedinstvenu priliku za duže vrijeme riješiti pitanje zateznih kamata i ograničenja ugovornih kamatnih stopa na način sukladan europskoj pravnoj stečevini i u skladu s načelima tržišne ekonomije.Međutim, u ovom prijedlogu izmjena ZOO, opet se pokušavaju riješiti četiri razne stvari jednim propisom.Radi se o:1. zakonskoj zateznoj kamati za pravne osobe (statutory late interest rate)
2. zateznoj kamati između pravnih osoba
3. zakonskoj zateznoj kamati za potrošače
4. ugovornoj kamati, odnosno njenom ograničavanju

1. Zakonska zatezna kamata za pravne osobeje jedino što je potrebno regulirati propisima, jer to zahtijeva direktiva EU o kašnjenjima u plaćanju. Hrvatska ima najvišu stopu, kao posljedicu nes(p)retnih rješenja u prošlosti, no to se danas može riješiti na primjeren način, koji će dovesti do njenog smanjenja na razinu 8-10% kao što imaju druge zemlje članice.Ovdje je potrebno napomenuti da se ova stopa uglavnom ne odnosi na financijske institucije, nego na poslovanje između pravnih osoba, uključivo državu i služi da zaštiti vjerovnike u slučajevima kad u ugovoru nije drukčije specificirano. Dakle, budući da postoje zakonski rokovi plaćanja (sukladno direktivi), niti oni niti zatezna kamata se u pravilu ne stavljaju u ugovore između dobavljača i kupca, nego se poštuje rok od 30 dana, a za svako kašnjenje primjenjuje se zakonska zatezna kamata.2. Zatezna kamata se inače može slobodno ugovarati između pravnih osoba, i ona u pravilu nije limitirana, osim na nekim razinama (višestrukima od zakonske zatezne kamate), da se izbjegne lihvarenje, a njena visina može dokazati i spremnost kupca da poštuje rokove plaćanja.3. Zakonske zatezne kamate za potrošače, stavljaju se na neuobičajeno nisku razinu, za razliku od drugih zemalja EU gdje i dalje postoji određeni "kazneni" element za kašnjenje, često postavljen kao fleksibilna veličina, ovisna o ugovornoj kamatnoj stopi (npr. 2 p.p. iznad ugovorne).Zakonska zatezna kamata za potrošačenije uređena propisima EU i zemlje članice imaju slobodu propisivanja ili ne takve kamate. Ona je obično uređena kako se ne bi morala navoditi u individualnim ugovorima, bilo na fiksnoj razini, koje je često viša od one za pravne osobe, bilo na razini ovisnoj o ugovornoj stopi. To ima smisla jer ona treba imati neki kazneni element, tako da ima zemalja gdje je ona npr. 2 p.p. viša od ugovorne, što znači da kredit s 5% kamate ima zateznu na 7%, a onaj s 8% na 10%. Naravno, to vrijedi za financijske institucije kad postoji ugovorna kamata, a za ostale dobavljače (komunalije, energija i sl.) ona se propisuje u određenom iznosu.Zaključno o zateznim kamatama – iako predložena rješenja nisu sasvim uobičajena u drugim zemljama EU, ona se mogu prihvatiti, pogotovo jer dovode do toga da se najviša zakonska zatezna kamata za pravne osobe u EU svede na niži iznos, ali za ostale dvije zatezne kamate, mogu se naći i primjerenija rješenja.4. Ograničavanje ugovornih kamatnih stopa, koje propisuje predloženi članak 4. neprihvatljivo je jer izravno smanjuje prihod iz jedne tržišne aktivnosti (administrativno reguliranje cijena), diskriminira legalne i licencirane kreditore u odnosu na nefinancijske institucije, zadire u tržišnu utakmicu.Ograničavanje ugovorne kamate, s druge strane već i u sadašnjem rješenju nikako nije u skladu s pravnom stečevinom EU, no budući da nije previše zadiralo u tržišne veličine, a u sklopu širih razgovora s Ministarstvom financija na rješavanju drugih problema, prešutno je prihvaćeno, ali se i ono moglo dovoditi u pitanje.Iako takva ograničenja tamo sigurno ne pripadaju, dodani su članci 11.b i 11.c u Zakon o potrošačkom kreditiranju (ZPK) koji su vezali maksimalnu ugovornu kamatu na prosječnu tržišnu. Ovakvo rješenje postoji i u nekim drugim zemljama EU, iako je "najoštrije" ograničenje od svih, a osim toga ne gleda na više raznih vrsta kredita (koji se razlikuju po rizičnosti) nego samo na stambene i potrošačke (svih vrsta). Problem u praksi zapravo donosi članak 20.a ZPK-a, koji uz tržišna ograničenja, postavlja dodatno ograničenje, koje se bez ikakvog razloga vezuje na zakonsku zateznu kamatu za pravne osobe.Predloženo dodatno spuštanje maksimalnih ugovornih kamata svodi se na izravno uzimanje prihoda financijskim institucijama i teško se može naći opravdanje za to. Pogotovo jer Hrvatska već ima kamatne stope koje su među najnižima u usporedivih 11 zemalja EU, među kojima su i neke zemlje eurozone. Jedino za stambene kredite smo negdje po sredini ljestvice, ali na njih ova ograničenja ne bi imala utjecaja. Uvjereni smo da će Europska komisija imati dosta pitanja i primjedbe oko ovakvog rješenja.Naš prijedlog jest da se u izmjenama ZOO-a jednostavno ukine članak 20.a ZPK-a (umjesto mijenjanja brojki u tom članku). Ograničenja još uvijek ostaju, restriktivnija su nego u drugim zemljama EU koje uopće ograničavaju ugovorne kamate (manje od pola zemalja članica), no one to čine u cilju sprečavanja lihvarenja, a ne pokušaja "zaštite potrošača" administrativnim smanjivanjem kamata. Uostalom opširna studija EK objavljena krajem 2010. godine, pokazala je da ograničavanje ugovornih kamata nema pozitivnih efekata, te je slijedom toga odustala od europskog propisa koji bi se time bavio. | Zakonske zatezne kamate za subjekte i odnose obuhvaćene Direktivom 2011/7/EU o suzbijanju zakašnjenja s plaćanjem u poslovnim transakcijama uređene su posebnim propisom-Zakonom o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi. Cilj predloženih izmjena je, među ostalim, izjednačavanje stope zakonskih zateznih kamata za odnose uređene navedenim posebnim propisom i stope zakonskih zateznih kamata koje se prema općem propisu primjenjuju na odnose iz trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava, koja prema predloženom uređenju iznosi 10,14%.Sukladno članku 29. stavku 3. ZOO-a (koji se predloženim izmjenama ne mijenja), uz propisana zakonska ograničenja, kod trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava dopušteno je ugovaranje drukčije stope zateznih kamata. Zakonske zatezne kamate za potrošačke ugovore nisu uređene pravnom stečevinom Europske unije. Zakonodavac samostalno, u skladu s Ustavom i zakonom, odlučuje o uređivanju gospodarskih i pravnih odnosa u Republici Hrvatskoj. S obzirom na rast prezaduženosti, ocjenjeno je da dosadašnja stopa zakonskih zateznih kamata predstavlja preveliko opterećenje za građane te je stoga predloženo njezino sniženje. Odredbe o EKS-u nisu diskriminatorne jer se odnose na sve vjerovnike u smislu Zakona o potrošačkom kreditiranju.Kao i u važećem uređenju, maksimalna EKS se određuje u odnosu na stopu zakonskih zateznih kamata koje se primjenjuju na ostale odnose (kojima su obuhvaćeni i potrošački ugovori), a ne na odnose iz trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava. Stručni nositelj izrade predloženog Zakona se prilikom predlaganja ovog rješenja rukovodio gospodarskom situacijom i rastom prezaduženosti građana. Zadržano je načelo važećeg uređenja Zakona o potrošačkom kreditiranju koje ograničava maksimalni EKS i veže ga za visinu stope zakonskih zateznih kamata. |
| 2. | Jadranska banka d.d. Šibenik | Članak 4.Članak 2.Članak 2.Članak 4. i članak 2.  | 1. Pitanje: Kriterij maksimalne visine kamatne stope na potrošačke kredite je nepotreban kad je maksimalni EKS na potrošačke kredite manji od te maksimalne kamatne stope?2. Pitanje: Datum objave prosječne ponderirane temeljem koje se formira zatezna kamata je 01.01 i 01.07. Znači li to da ćemo 2 puta usklađivati kamatne stope u slučaju da nam prelazi limite utvrđene ZPK-om. Obzirom da će se parametar objaviti tek 01.7., koliku ćemo zateznu obračunati 01.07.-og.3. Pitanje: Stopa zatezne kamate, sukladno članku 29.st.7. ZOO formira se godišnje (svakog 01.07?), neovisno što ponderirana izlazi svakih 6 mjeseci, pa znači li to da ćemo ju ipak morati usklađivati 2 puta godišnje (po čl. 26.st.9.)?4. Pitanje: Ukoliko se usvoje izmjene ZOO-a, kamata na dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu je max. 10,14%. To bi značilo da će klijentima koji kasne, odnosno ne izvršavaju uredno svoje obveze, biti financijski povoljnije da im se takva dozvoljena prekoračenja ukinu/krediti otkažu, obzirom da je uz ovaj EKS dozvoljena na neke rokove veća ugovorna kamata od zatezne. | Zadržano je načelo važećeg uređenja EKS-a određeno Zakonom o potrošačkom kreditiranju.I prema važećem uređenju (članak 29. stavak 8. ZOO-a) eskontna stopa, koja je mjerodavna za određivanje stope zateznih kamata za tekuće polugodište objavljuje se 1. siječnja, odnosno 1. srpnja. Prema predloženom uređenju referentna stopa za određivanje stope zateznih kamata također će se objavljivati 1. siječnja, odnosno 1. srpnja i vrijediti za izračun stope zateznih kamata za to polugodište.Sukladno članku 29. stavku 7. stopa zateznih kamata odnosi se na razdoblje od jedne godine, što znači da se radi o godišnjoj kamatnoj stopi. Za tekuće polugodište primjenjuje se ona stopa zakonskih zateznih kamata koja se određuje uvećanjem prosječne kamatne stope (na način propisan predloženim stavkom 2. članka 29.) objavljene na dan 1. siječnja odnosno 1. srpnja. Zadržano je načelo važećeg uređenja EKS-a određeno Zakonom o potrošačkom kreditiranju. |
| 3. | Privredna banka Zagreb d.d. | Članak 2.Članak 2. u vezi s člankom 5. | Zatezna kamatna stopa ovisi o kretanju prosječne kamatne stope na stanja kredita nefinancijskim institucijama i mijenja se svakih 6 mjeseci (do sada je ovisilo o eskontnoj stopi koja se rijetko mijenjala). Sugeriramo manje frekventnu izmjenu – svakih godina dana kako bi se smanjili troškovi prilagodbi u svim poslovnim sustavima Nemoguća je primjena novog EKS-a i zatezne kamate od 01.01. ili 01.07. jer ista postaje dostupna u Narodnim novinama tek dan, dva nakon 01.01. ili 01.07. S obzirom na potrebna usklađenja cijena i kontrola limita u sustavima, predlažemo da banke svoje poslovanje trebaju uskladiti u roku 60 dana od dana objave nove visine prosječna kamatne stope na stanja kredita nefinancijskim institucijama. | I prema važećem uređenju (članak 29. stavak 8. ZOO-a) eskontna stopa, koja je mjerodavna za određivanje stope zateznih kamata za tekuće polugodište objavljuje se 1. siječnja, odnosno 1. srpnja. Prema predloženom uređenju referentna stopa za određivanje stope zateznih kamata također će se objavljivati 1. siječnja, odnosno 1. srpnja i vrijediti za izračun stope zateznih kamata za to polugodište.Sukladno predloženom stavku 2. članka 29. za tekuće polugodište primjenjuje se ona stopa zakonskih zateznih kamata koja se određuje uvećanjem prosječne kamatne stope objavljene na dan 1. siječnja odnosno 1. srpnja. I prema važećem uređenju (članak 29. stavak 8. ZOO-a) eskontna stopa, koja je mjerodavna za određivanje stope zateznih kamata za tekuće polugodište objavljuje se 1. siječnja, odnosno 1. srpnja, a za stopu zakonske zatezne kamate vezana je visina EKS. Stoga u vezi obveze banaka za usklađivanje poslovanja sa stopom mjerodavnom za određivanje stope zateznih kamata (a time i EKS) predloženi zakon nije unio bitne izmjene u odnosu na važeće uređenje.  |
| 4. | Zagrebačka banka d.d. | Načelne primjedbeEKS - članak 4.(načelne primjedbe) Objava prosječne kamatne stope za referentno razdoblje- članak 2.Članak 1.Članak 2.Članak 4. | U obrazloženju/ prethodnoj procjeni stoji :*...  predloženim Zakonom usvojeno je načelo da se visina stope ugovornih kamata za odnose između trgovaca odnosno trgovca i osobe javnog prava veže za stopu zakonskih zateznih kamata propisanu za te odnose, a visina stope ugovornih kamata u odnosima između osoba od kojih barem jedna nije trgovac za stopu zakonskih zateznih kamata propisanu za te odnose...*Sam tekst Zakona ne opravdava takvo obrazloženje, jer se i kamatne stope , ugovorne i zatezne, primjenjive na “ostale odnose” ravnaju po parametru koji se formira  u kreditiranju nefinancijskih trgovačkih društava. Taj pristup nije valjano utemeljen, već naprosto stoga što se cijene kreditnih usluga u poslovanju s građanima ne formiraju u korelaciji s kamatnim stopama  korporativnom sektoru. Cijene kredita korporativnom sektoru i cijene kredita građanima ravnaju se notorno vlastitim i različitim momentima i vlastitim i zasebnim dinamikama.Načelo koje bi se deklarativno htjelo ostvariti, koje bi bilo utemeljeno, nije dakle Zakonom ostvareno.Podjednako je neutemeljeno pozivanje na Direktivu 2011/ 7 /EU, jer ona ne propisuje ograničenje najviše dopuštene stope zateznih kamata, već samo subjektivno ograničeno jamči najnižu stopu zatezne kamate vjerovniku koji drugačije ne ugovori.Pristup europskog prava prema navedenoj direktivi dakle štiti vjerovnika zajamčenom stopom zatezne kamate, dok pristup ove novele i postojećega ZOO smjera obrnuto : - na zaštitu dužnika ograničenjem visine stope zateznih kamata.EKS po prirodi stvari obuhvaća i druge troškove, pored kamatnog troška. EKS objavljuju prema posebnom propisu  isključivo obveznici izračuna EKS, koji su licencirani i nadzirani kreditori.Ako EKS jest limitirana na niže u odnosu na limit opće propisane visine ugovorne kamatne stope, to znači da se opći propis ne primjenjuje jednako na sve. Na licencirane kreditore primjenjuje se niže postavljeni limit ugovorne kamatne stope, pa oni dakle moraju nuditi niže kamatne stope u odnosu na nelicencirane kreditore.Nelicencirani kreditori stoga smiju odobravati kredite s višom kamatnom stopom i ostvarivati više kamatne prihode od licenciranih. Time Zakon pogoduje nereguliranom, pa i sivom tržištu, diskriminirajući licenciranu i nadziranu kreditnu industriju.Dakako, i sivo tržište kreditnih ponuda može imati drugih troškova kojima tereti klijente, koji su povezani s kreditnom uslugom,koje licencirani kreditori nužno uključuju u EKS, a koje nelicencirani kreditori naplaćuju bez ograničenja. Pravnopolitički , takvo stajalište zakonodavca nije objektivno branjivo.Sukladno Konačnom prijedlogu zakona, prosječna kamatna stopa za referentno razdoblje koju određuje HNB prema utvrđenoj metodologiji objavljuje se svakog 1.siječnja i 1.srpnja u Narodnim novinama.Najviša dopuštena kamatna stopa izračunava se na bazi stope zateznih kamata, a ove pak na temelju objavljene prosječne kamatne stopa na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima.Primjenjiva kamatna stopa – bilo ugovorna ili zakonska zatezna – morala bi sudionicima obveznopravnih odnosa biti poznata u razumnom vremenu unaprijed. U protivnom, ugovorene kamate bi se potencijalno morale preugovarati, a obračunate i naplaćene kamate reobračunavati. To bi bitno otežalo izvršavanje ugovornih obveza i unijelo značajnu pravnu i operativnu nesigurnost u poslovanje. Predloženim rješenjem rokovi objave referentne kamatne stope podjednako su nepovoljni za sve sudionike u obveznim odnosima i za posljedicu imaju znatne teškoće u realizaciji tih odnosa.Imajući u vidu da se na temelju predložene nove odredbe čl.29.st.2. referentna kamatna stopa obuhvaća razdoblje od “šest mjeseci do predzadnjeg mjeseca polugodišta koji prethodi tekućem polugodištu, uključujući i taj mjesec”, smatramo da kraći rok objave ne bi predstavljao dodatno opterećenje pri izračunu referentne stope. Predlažemo rok u čl.29.st.9. definirati na slijedeći način:„(9) Prosječnu kamatnu stopu iz stavka 2. ovoga članka za referentno razdoblje određuje Hrvatska narodna banka prema utvrđenoj metodologiji i dužna ju je svakog 20. prosinca i 20. lipnja objaviti u „Narodnim novinama“.“.U članku 26. stavku 1. treba iza  riječi : “koja je” dodati riječi :“za te odnose”U članku 26. u predloženoj izmjeni stavka 2. treba dodati riječi „za te odnose“ tako da predložena izmjena stavka 2. glasi:U stavku 2. riječi: „određene sukladno stavku 1. ovoga članka, uvećane za polovinu te stope“ zamjenjuju se riječima: „koja je za te odnose vrijedila na dan sklapanja ugovora, odnosno na dan promjene ugovorne kamatne stope, ako je ugovorena promjenjiva kamatna stopa, uvećane za tri četvrtine te stope“.Predlaže se da stavak 9. članka 29. glasi:„(9) Prosječnu kamatnu stopu iz stavka 2. ovoga članka za referentno razdoblje određuje Hrvatska narodna banka prema utvrđenoj metodologiji i dužna ju je svakog 20. prosinca i 20. lipnja objaviti u „Narodnim novinama“.“.Predlaže se da se u stavak 1. i 2. predloženog članka 20.a iza riječi: „zateznih kamata“ dodaju riječi: „koja vrijedi za te odnose“, tako da predloženi članak 20.a glasi:„(1) Maksimalna EKS za potrošačke kredite sukladno ovome Zakonu jednaka je stopi zakonskih zateznih kamata koja vrijedi za te odnose uvećanoj za dva postotna boda. (2) Maksimalna EKS za stambene kredite sukladno ovome Zakonu jednaka je stopi zakonskih zateznih kamata koja vrijedi za te odnose.“.  | Za razliku od važećeg uređenja po kojem se, bez obzira na subjekte ugovornog odnosa, visina stopa ugovornih kamata veže za visinu stope zakonskih zateznih kamata za ostale odnose (odnosi koji nisu odnosi iz trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava), po predloženom rješenju visina stope ugovornih kamata za odnose između trgovca odnosno trgovca i osobe javnog prava veže za stopu zakonskih zateznih kamata za te odnose, a visina stope ugovornih kamata u odnosima između osoba od kojih barem jedna nije trgovac za stopu zakonskih zateznih kamata propisanu za te odnose. Stopa zateznih kamata određuje se uvećanjem (za propisani broj postotnih bodova) prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih za razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje. Navedena stopa predložena je kao mjerodavna za određivanje stope zateznih kamata kako bi se otklonile postojeće razlike u propisanoj referentnoj stopi za određivanje visine stope zateznih kamata u općem propisu (Zakonu o obveznim odnosima) i posebnom propisu (Zakonu o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi).Direktiva 2011/7/EU o suzbijanju zakašnjenja s plaćanjem u poslovnim transakcijama u hrvatsko zakonodavstvo nije implementirana Zakonom o obveznim odnosima nego posebnim propisom -Zakonom o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi. Stoga se odredbe članka 29. Zakona o obveznim odnosima, kojima su uređene zatezne kamate, primjenjuju na subjekte i odnose na koje se ne primjenjuje navedeni posebni Zakon. Sukladno odredbi stavka 3. članka 29., uz Zakonom propisana ograničenja, kod trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava dopušteno je ugovaranje stope zateznih kamata, a navedena odredba predloženim zakonom nije mijenjana.Odredbe o EKS-u nisu diskriminatorne jer se odnose na sve vjerovnike u smislu Zakona o potrošačkom kreditiranju.I prema važećem uređenju, EKS propisan Zakonom o potrošačkom kreditiranju, niža je od najviše dopuštene stope ugovornih kamata koje se sukladno Zakonu o obveznim odnosima primjenjuju na ostale odnose. Nadalje, sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju, nije dopušteno pružanje usluga potrošačkog kreditiranja bez propisanih odobrenja te takvo pružanje usluga podliježe prekršajnom kažnjavanju.  I prema važećem uređenju (članak 29. stavak 8. ZOO-a) eskontna stopa, koja je mjerodavna za određivanje stope zateznih kamata za tekuće polugodište objavljuje se 1. siječnja, odnosno 1. srpnja. Prema predloženom uređenju referentna stopa za određivanje stope zateznih kamata također će se objavljivati 1. siječnja, odnosno 1. srpnja i vrijediti za izračun stope zateznih kamata za to polugodište. U dosadašnjoj primjeni Zakona o obveznim odnosima nisu uočeni problemi u praksi vezani za dan objave eskontne stope i s tim u vezi promjene visine stope zateznih i ugovornih kamata.Prihvaća se.Prihvaća se.Ne prihvaća se.I prema važećem uređenju (članak 29. stavak 8. ZOO-a) eskontna stopa, koja je mjerodavna za određivanje stope zateznih kamata za tekuće polugodište objavljuje se 1. siječnja, odnosno 1. srpnja. Prema predloženom uređenju referentna stopa za određivanje stope zateznih kamata također će se objavljivati 1. siječnja, odnosno 1. srpnja i vrijediti za izračun stope zateznih kamata za to polugodište. U dosadašnjoj primjeni Zakona o obveznim odnosima nisu uočeni problemi u praksi vezani za dan objave eskontne stope i s tim u vezi promjene visine stope zateznih i ugovornih kamata.Ne prihvaća se. Zakon o potrošačkom kreditiranju uređuje potrošačke kredite te je stoga jasno da se na potrošačke kredite ne primjenjuje stopa zakonskih zateznih kamata koja vrijedi za odnose iz trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava, nego stopa zakonskih zateznih kamata koja se, sukladno Zakonu o obveznim odnosima, primjenjuje na ostale odnose. |
| 5. | HRVATSKA GOSPODARSKA KOMORASektor za financijske institucije, poslovne informacije i ekonomske analizeHRVATSKA GOSPODARSKA KOMORASlužba za pravne poslove | Načelne primjedbeEKS - članak 4.(načelne primjedbe)Članak 1.Članak 4.Načelne primjedbe na članak 3. i 4. | U obrazloženju/ prethodnoj procjeni stoji :*...  predloženim Zakonom usvojeno je načelo da se visina stope ugovornih kamata za odnose između trgovaca odnosno trgovca i osobe javnog prava veže za stopu zakonskih zateznih kamata propisanu za te odnose, a visina stope ugovornih kamata u odnosima između osoba od kojih barem jedna nije trgovac za stopu zakonskih zateznih kamata propisanu za te odnose...*Sam tekst Zakona ne opravdava takvo obrazloženje, jer se i kamatne stope , ugovorne i zatezne, primjenjive na “ostale odnose” ravnaju po parametru koji se formira  u kreditiranju nefinancijskih trgovačkih društava. Taj pristup nije valjano utemeljen, već naprosto stoga što se cijene kreditnih usluga u poslovanju s građanima ne formiraju u korelaciji s kamatnim stopama  korporativnom sektoru. Cijene kredita korporativnom sektoru i cijene kredita građanima ravnaju se notorno vlastitim i različitim momentima i vlastitim i zasebnim dinamikama.Načelo koje bi se deklarativno htjelo ostvariti, koje bi bi bilo utemeljeno, nije dakle Zakonom ostvareno.Podjednako je neutemeljeno pozivanje na Direktivu 2011/ 7 /EU, jer ona ne propisuje ograničenje najviše dopuštene stope zateznih kamata, već samo subjektivno ograničeno jamči najnižu stopu zatezne kamate vjerovniku jkoji drugačije ne ugovori.Pristup europskog prava prema navedenoj direktivi dakle štiti vjerovnika zajamčenom stopom zatezne kamate, dok pristup ove novele i postojećega ZOO smjera obrnuto : - na zaštitu dužnika ograničenjem visine stope zateznih kamata.EKS po prirodi stvari obuhvaća i druge troškove, pored kamatnog troška. EKS objavljuju prema posebnom propisu  isključivo obveznici izračuna EKS, koji su licencirani i nadzirani kreditori.Ako EKS jest limitirana na niže u odnosu na limit opće propisane visine ugovorne kamatne stope, to znači da se opći propis ne primjenjuje jednako na sve. Na licencirane kreditore primjenjuje se niže postavljeni limit ugovorne kamatne stope, pa oni dakle moraju nuditi niže kamatne stope u odnosu na nelicencirane kreditore.Nelicencirani kreditori stoga smiju odobravati kredite s višom kamatnom stopom i ostvarivati više kamatne prihode od licenciranih. Time Zakon pogoduje nereguliranom , pa i sivom tržištu, diskriminirajući licenciranu i nadziranu kreditnu industriju.Dakako, i sivo tržište kreditnih ponuda može imati drugih troškova kojima tereti klijente, koji su povezani s kreditnom uslugom,koje licencirani kreditori nužno uključuju u EKS, a koje nelicencirani kreditori naplaćuju bez ograničenja. Pravnopolitički , takvo stajalište zakonodavca nije objektivno branjivo.Tekstualno, propis sadrži nepreciznosti, te se predlažu dopune kako slijedi:U stavku 2. riječi: „određene sukladno stavku 1. ovoga članka, uvećane za polovinu te stope“ zamjenjuju se riječima: „koja je **za te odnose** vrijedila na dan sklapanja ugovora, odnosno na dan promjene ugovorne kamatne stope, ako je ugovorena promjenjiva kamatna stopa, uvećane za tri četvrtine te stope“.U Zakonu o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“, broj 75/09., 112/12., 143/13., 147/13. i 9/15.) članak 20.a mijenja se i glasi:„(1) Maksimalna EKS za potrošačke kredite sukladno ovome Zakonu jednaka je stopi zakonskih zateznih kamata **koja vrijedi za te odnose** uvećanoj za dva postotna boda. (2) Maksimalna EKS za stambene kredite sukladno ovome Zakonu jednaka je stopi zakonskih zateznih kamata **koja vrijedi za te odnose**.“. Vezano na odredbe članaka 3. i 4. Konačnoga  prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim odnosima, kojima se predlaže izmijeniti  čl. 3. točka 20. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, odnosno članak 20a. Zakona o potrošačkom kreditiranju, želimo reći kako takva praksa nije nepoznata niti nomotehnički pogrešna. Međutim, prije svega zbog lakše i kvalitetnije provedbe svih navedenih propisa, a držimo da je i nomotehnički tako najispravnije, predlažemo da se intervenira u  matične zakone, a ne da se oni mijenjaju kroz odredbe predmetnoga Zakona.Uzme li se u obzir samo činjenica da će neke odredbe Zakona  o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi uskoro, stupanjem na snagu Stečajnoga zakona, biti stavljene izvan snage, postavlja se pitanje kako poslovna zajednica može pratiti izmjene zakonodavnoga okvira te usklađivati i prilagođavati svoje poslovanje.Slijedom  rečenoga, predlažemo razmotriti mogućnost da se ide u izmjene sva tri spomenuta propisa. | Za razliku od važećeg uređenja po kojem se, bez obzira na subjekte ugovornog odnosa, visina stopa ugovornih kamata veže za visinu stope zakonskih zateznih kamata za ostale odnose (odnosi koji nisu odnosi iz trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava), po predloženom rješenju visina stope ugovornih kamata za odnose između trgovca odnosno trgovca i osobe javnog prava veže za stopu zakonskih zateznih kamata za te odnose, a visina stope ugovornih kamata u odnosima između osoba od kojih barem jedna nije trgovac za stopu zakonskih zateznih kamata propisanu za te odnose. Stopa zateznih kamata određuje se uvećanjem (za propisani broj postotnih bodova) prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih za razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima izračunate za referentno razdoblje. Navedena stopa predložena je kao mjerodavna za određivanje stope zateznih kamata kako bi se otklonile postojeće razlike u propisanoj referentnoj stopi za određivanje visine stope zateznih kamata u općem propisu (Zakonu o obveznim odnosima) i posebnom propisu (Zakonu o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi).Direktiva 2011/7/EU o suzbijanju zakašnjenja s plaćanjem u poslovnim transakcijama u hrvatsko zakonodavstvo nije implementirana Zakonom o obveznim odnosima nego posebnim propisom -Zakonom o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi. Stoga se odredbe članka 29. Zakona o obveznim odnosima, kojima su uređene zatezne kamate, primjenjuju na subjekte i odnose na koje se ne primjenjuje navedeni posebni Zakon. Sukladno odredbi stavka 3. članka 29., uz Zakonom propisana ograničenja, kod trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava dopušteno je ugovaranje stope zateznih kamata, a navedena odredba predloženim zakonom nije mijenjana.Odredbe o EKS-u nisu diskriminatorne jer se odnose na sve vjerovnike u smislu Zakona o potrošačkom kreditiranju.I prema važećem uređenju, EKS propisan Zakonom o potrošačkom kreditiranju, niža je od najviše dopuštene stope ugovornih kamata koje se sukladno Zakonu o obveznim odnosima primjenjuju na ostale odnose. Nadalje, sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju, nije dopušteno pružanje usluga potrošačkog kreditiranja bez propisanih odobrenja te takvo pružanje usluga podliježe prekršajnom kažnjavanju. Prihvaća se. Ne prihvaća se. Zakon o potrošačkom kreditiranju uređuje potrošačke kredite te je stoga jasno da se na potrošačke kredite ne primjenjuje stopa zakonskih zateznih kamata koja vrijedi za odnose iz trgovačkih ugovora i ugovora između trgovca i osobe javnog prava, nego stopa zakonskih zateznih kamata koja se, sukladno Zakonu o obveznim odnosima, primjenjuje na ostale odnose.Zbog ciljeva koji se žele postići predloženim Zakonom i međusobne povezanosti izmijenjenih odredbi za koje je nužno istodobno stupanje na snagu stručni nositelj izrade predloženoga Zakona opredijelio se za predloženo rješenje. |