

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 21. srpnja 2022.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Predlagatelj: | **Ministarstvo financija** |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predmet:** | **Prijedlog zaključka o prihvaćanju Nacrta memoranduma o razumijevanju u vezi prekoračenja po tekućem računu** |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Banski dvori | Trg Sv. Marka 2 | 10000 Zagreb | tel. 01 4569 222 | vlada.gov.hr

 Na temelju članka 31. stavka 3. Zakona o Vladi Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 150/11, 119/14, 93/16, 116/18 i 80/22) Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 21. srpnja 2022. godine donijela

**ZAKLJUČAK**

1. Prihvaća se Nacrt memoranduma o razumijevanju u vezi prekoračenja po tekućem računu, u tekstu koji je Vladi Republike Hrvatske dostavilo Ministarstvo financija aktom, KLASA: 450-01/21-04/114, URBROJ: 513-06-03-22-47 od 15. srpnja 2022.
2. Ovlašćuje se ministar financija dr. sc. Marko Primorac da, u ime Vlade Republike Hrvatske, potpiše Memorandum o razumijevanju iz točke 1. ovog Zaključka.

KLASA:

URBROJ:

Zagreb,

**PREDSJEDNIK**

**mr. sc. Andrej Plenković, v. r.**

**Obrazloženje**

Na tržištu Republike Hrvatske je u posljednjih nekoliko godina razvijena različita praksa vezana uz odobravanje prekoračenja po tekućem računu (u daljnjem tekstu: prekoračenja).

Nakon što je krajem srpnja 2021. godine utvrđeno da su prešutna prekoračenja postala dominantna na hrvatskom tržištu (a riječ je o institutu koji je manje reguliran i određenim aspektima nepovoljniji za potrošača jer je skuplji) Vlada Republike Hrvatske aktivno se uključila u iznalaženje adekvatnog i zadovoljavajućeg rješenja za problematiku prešutnih prekoračenja po tekućim računa koje će biti utemeljeno na sljedećim načelima:

* načelo socijalne osjetljivosti
* načelo zaštite potrošača
* načelo pravičnosti
* načelo transparentnosti i
* načelo informiranosti.

Prepoznajući prevladavajuću praksu ukidanja dopuštenih prekoračenja po tekućem računu (u daljnjem tekstu: dopuštena prekoračenja) i njihove zamjene s prešutno prihvaćenim prekoračenjima po tekućem računu (u daljnjem tekstu: prešutno prihvaćena prekoračenja), što za posljedicu ima dominaciju prešutno prihvaćenih prekoračenja kod potrošača u Republici Hrvatskoj koja su, u odnosu na dopuštena prekoračenja, drugačije regulirana, Vlada Republike Hrvatske i Hrvatska narodna banka su u suradnji s kreditnim institucijama pripremile Memorandum o razumijevanju u vezi prekoračenja po tekućem računu (u daljnjem tekstu: Memorandum).

U Memorandumu je predviđeno da će se od 1. kolovoza 2022. izmijeniti Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi (Narodne novine, broj 105/17) na način da će se propisati granični iznos prekoračenja za izračun efektivne kamatne stope, u visini 10.000 kuna i iznosi niži od graničnog moći će imati istu nominalnu kamatnu stopu, kao za granični iznos.

Od 1. rujna 2022. uvodi se primjena ograničenja efektivne kamatne stope na prešutna prekoračenja, a najkasnije do kraja lipnja 2023. godine banke će ponuditi prelazak na dopušteno prekoračenje svim potrošačima kojima je odobreno prešutno prekoračenje.

Do prelaska na dopušteno prekoračenje, a najkasnije do isteka 12 mjeseci od trenutka ponude za prelazak na dopušteno prekoračenje, potrošaču se samo u iznimnim slučajevima smije mijenjati ili ukinuti iznos postojećeg prešutnog prekoračenja, a dok potrošačima ne omoguće prelazak na dopušteno prekoračenje odnosno do isteka roka za prihvat ponude za prelazak na dopušteno prekoračenje, banke neće moći prodavati potraživanja po osnovi prekoračenja. U slučaju izmjene ili ukidanja prešutno prihvaćenog prekoračenja banke će omogućiti potrošaču obročnu otplatu u najmanje 12 mjesečnih obroka i uz primjenu kamatne stope koja nije viša od one koja se primjenjuje na dopuštena prekoračenja, odnosno kamatne stope koja se primjenjivala na prešutno prihvaćeno prekoračenje ako je ta kamatna stopa niža, odnosno u manje obroka, ako to zatraži potrošač.

Za nova prekoračenja postojat će obveza da se potrošaču prvo nudi na korištenje iznos odobrenog dopuštenog prekoračenja dok će se banke obvezati da potrošaču koji koristi dopušteno prekoračenje i prešutno prihvaćeno prekoračenje provode otplatu tih prekoračenja na način da se prvo otplaćuje iznos iskorištenog prešutno prihvaćenog prekoračenja. Uz navedeno, banke se obvezuju da iznos prešutno prihvaćenog prekoračenja koje će se odobravati ubuduće neće biti viši od iznosa prosječnog redovnog mjesečnog priljeva isplaćenog u korist računa potrošača u prethodno promatranom razdoblju.

Slijedom svega navedenog, predlaže se donošenje ovog Zaključka kojim bi se prihvatio Nacrt Memoranduma o razumijevanju u vezi prekoračenja po tekućem računu, u tekstu koji je Vladi Republike Hrvatske dostavilo Ministarstvo financija te kojim bi se dala ovlast za potpisivanje Memoranduma o razumijevanju u vezi prekoračenja po tekućem računu u ime Vlade Republike Hrvatske.