



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb

tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551

www.hnb.hr / mb 3269817

Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o nacrtima podzakonskih propisa na temelju Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju

studeni, 2017.

SAŽETAK

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 31. kolovoza 2017. objavila nacрте četiri podzakonska propisa koji se donose na temelju Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju, i to:

- Nacrt Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge
- Nacrt Odluke o potrebnim znanjima i stručnosti osoblja kreditnih institucija i kreditnih posrednika te o zahtjevima i postupku za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja
- Nacrt Odluke o registru kreditnih posrednika
- Nacrt Odluke o obavješćivanju o prekograničnom pružanju usluga kreditnog posrednika.

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predložene nacрте odluka mogli su se dostaviti do 30. rujna 2017. elektroničkom poštom na adresu zastita.potrosaca@hnb.hr.

Tijekom javne rasprave, Hrvatska narodna banka zaprimila je komentare samo na dva od prethodno navedena četiri nacрте podzakonskih propisa, i to na Nacrt Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge i na Nacrt Odluke o potrebnim znanjima i stručnosti osoblja kreditnih institucija i kreditnih posrednika te o zahtjevima i postupku za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja.

I. Nacrt Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge

Tijekom javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je primjedbu i prijedlog od Raiffeisen stambene štedionice d.d. te očitovanje na njih daje u nastavku ovog dokumenta.

1. Obveza kreditne institucije da dokazuje je li obrazac ESIS uručen te zaprimljen od strane potrošača

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 2. stavak 2.

Personalizirane informacije iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija i kreditni posrednik dužni su uručiti potrošaču u obliku Obrasca I. iz Priloga ove odluke koristeći navedene tekstualne predloške iz Obrasca.

1.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Iz odredbi Odluke nije jasno imaju li kreditne instituciju obvezu dokazivati da je obrazac ESIS uručen potrošaču te, ako takva obveza za kreditne institucije postoji, na koji način bi to bile dužne dokazati. Također se traži pojašnjenje je li potrošač dužan potpisati izjavu da je primio obrazac ESIS.

Slijedom navedenog predlaže se dopuna relevantnih odredbi Odluke kojima bi se otklonile navedene nejasnoće.

1.c. Očitovanje

Primjedba se djelomično prihvaća.

U odredbi članka 14. stavka 1. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju navedeno je da su kreditna institucija i kreditni posrednik dužni potrošaču staviti na raspolaganje personalizirane informacije koje su mu potrebne za usporedbu ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, procjenu njihovih učinaka i donošenje odluke hoće li ugovor sklopiti ili ne. Nadalje, u odredbi stavka 2. istog članka Zakona navedeno je da se personalizirane informacije iz stavka 1. pružaju na papiru ili nekom drugom trajnom mediju putem ESIS-a.

Slijedom navedenog smatramo da iz odredbi Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ne proizlazi da bi se potrošača moralo obvezati na osiguravanje dokaza o primitku obrasca ESIS tim više što iz svrhe samog obrasca, pojašnjene u odredbama članka 14. stavka 1. spomenutog Zakona, nedvojbeno proizlazi važnost sadržaja obrasca u donošenju odluke o ugovaranju kredita, a koji bi svaki potrošač osobno morao prepoznati.

Međutim, imajući na umu ulogu kreditne institucije i kreditnog posrednika u stavljanju obrasca ESIS i u njemu sadržanih informacija na raspolaganje točno određenom potrošaču, smatramo potrebnim dodatno pojasniti kako kreditna institucija i kreditni posrednik način pružanja obrasca ESIS moraju, u okviru navedenih zakonskih odredbi, prilagoditi svojim poslovnim

praksama, a da pritom osiguraju adekvatnu dokumentiranost i evidentiranje izvršenih aktivnosti.

U tom će se smislu dopuniti članak 2. stavak 2. Odluke.

II. Nacrt Odluke o potrebnim znanjima i stručnosti osoblja kreditnih institucija i kreditnih posrednika te o zahtjevima i postupku za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja (dalje u tekstu pod točkom II. Odluka)

Tijekom javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je primjedbe i prijedloge od Raiffeisen stambene štedionice d.d., HPB-Stambene štedionice d.d. i Hrvatske udruge banaka (dalje u tekstu: HUB) te očitovanje na njih daje u nastavku ovog dokumenta.

1. Nejasno značenje riječi "odgovarajuće" pri definiranju minimalnih zahtjeva u smislu znanja i stručnosti osoblja kreditne institucije i kreditnog posrednika

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 3. stavak 1.

Osoblje kreditne institucije i kreditnog posrednika koji posluju na temelju Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju na poslovima osmišljavanja, ponude ili odobravanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu te pružanja usluga kreditnog posredovanja ili pružanja savjetodavnih usluga mora imati odgovarajuća znanja i stručnost, što uključuje najmanje:

1. odgovarajuće poznavanje kreditnih proizvoda koji potpadaju pod područje primjene članka 4. stavka 1. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju i dodatnih usluga koje se uobičajeno nude uz njih,
2. odgovarajuće poznavanje propisa čija primjena se odnosi na ugovor o stambenom potrošačkom kreditu, a osobito propisa kojima se uređuje zaštita potrošača,
3. odgovarajuće poznavanje i razumijevanje postupka kupoprodaje nekretnine,
4. odgovarajuće poznavanje postupka i propisa kojima se uređuje procjena vrijednosti stambene nekretnine ili drugog sredstava osiguranja,
5. odgovarajuće poznavanje organizacije i funkcioniranja zemljišnih knjiga,
6. odgovarajuće poznavanje organizacije i funkcioniranja katastra,
7. odgovarajuće poznavanje tržišta u Republici Hrvatskoj i drugoj državi članici u kojoj nudi svoje usluge,
8. odgovarajuće poznavanje standarda poslovne etike,
9. odgovarajuće poznavanje postupka procjene kreditne sposobnosti potrošača ili, ako je primjenjivo, stručnost u procjenjivanju kreditne sposobnosti potrošača,
10. odgovarajuću razinu financijske i ekonomske stručnosti i
11. odgovarajuće poznavanje postupka naplate dospjelih nenaplaćenih obveza kod potrošača s poteškoćama u plaćanju te odgovarajuće poznavanje razumnih i opravdanih mjera u svrhu olakšavanja otplate dugovanja.

1.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Sporna odredba: U svim podtočkama članka 3. stavka 1. koristi se riječju "odgovarajuće". Nije jasno značenje riječi. Prijedlog je preformulirati rečenicu da se jasnije odredi smisao i definira koja su to znanja ili dopuni članak rečenicom koja će zadužiti kreditne institucije da definiraju odgovarajuća znanja.

Dodatni je prijedlog na istu odredbu brisati kreditne posrednike iz ove odluke ili podredno:

Definirati da se točke 9. i 11. ne primjenjuju na osoblje kreditnog posrednika. Odlukom bi trebalo omogućiti kreditnim institucijama da imaju različite programe edukacije za svoje osoblje i osoblje kreditnih posrednika.

Također se predlaže dopuniti članak 3. Odluke u dijelu jasnijeg definiranja što se smatra pod pojmom "osoblja KI i KP" koji rade na poslovima iz članka 3. stavka 1. Odluke.

Također, podređan prijedlog je brisati članak 3. stavak 1. točke od 4. do 6.

1.c. Očitovanje

Prijedlozi se ne prihvaćaju.

U odredbi članka 3. stavka 1. prihvaćeno je i preuzeto nomotehničko rješenje iz Direktive 2014/17/EU Europskog parlamenta i vijeća od 4. veljače 2014. o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 1093/2010 i Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.

Odredba iz članka 3. stavka 1. ove Odluke u cijelosti je usklađena s odredbom članka 8. stavka 1. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju i sva su znanja jasno definirana. Izričaj "odgovarajuće znanje" odnosi se na različite poslove koje obavlja osoblje kreditne institucije i kreditnog posrednika ovisno o segmentu posla koji pojedini član osoblja obavlja. Ne moraju svi članovi osoblja imati dubinska znanja iz svih područja koja se odnose na stambene potrošačke kredite, već odgovarajuća znanja koja su bitna za obavljanje pojedine vrste posla koju taj član osoblja obavlja.

Tako će, primjerice, član osoblja kreditne institucije koji radi na poslovima osmišljavanja proizvoda morati imati više znanja o poznavanju tržišta u Republici Hrvatskoj i drugoj državi članici u kojoj nudi svoje usluge i o proizvodima koji se traže na tom tržištu u odnosu na druge zaposlenike. S druge strane, članovi osoblja kreditne institucije koji rade na poslovima nuđenja i odobravanja stambenih potrošačkih kredita moraju imati detaljna znanja o konkretnim proizvodima koje kreditna institucija nudi, o postupku procjene kreditne sposobnosti potrošača, o informacijama koje potrošaču moraju biti stavljene na raspolaganje i sl. Član uprave zadužen za kreditno posredovanje i više rukovodstvo mora imati znanja o cjelokupnom

procesu osmišljavanja, ponude i odobravanja stambenih potrošačkih kredita koje je potrebno za obavljanje rukovodećih funkcija.

Kreditnim institucijama je odredbom članka 3. stavka 1. Odluke omogućeno da imaju različite programe edukacije za svoje osoblje i osoblje kreditnih posrednika te se stoga i zahtijeva odgovarajuće znanje u odnosu na odgovarajući posao koji pojedini član osoblja obavlja. Kreditna institucija sama odlučuje o načinu provođenja osposobljavanja svog osoblja i osoblja njezina kreditnog posrednika. To može biti zajedničko osposobljavanje ili zasebno za svaku od skupina osoblja kako to kreditna institucija smatra najbolje s obzirom na proizvode koje ima u ponudi.

2. Sporna je odredba članka 3. stavka 5. o uvjetima godina radnog iskustva i područja radnog iskustva.

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 3. stavak 5.

Osoblje kreditne institucije i kreditnog posrednika ima odgovarajuće radno iskustvo ako ima najmanje:

1. srednju stručnu spremu i najmanje tri godine radnog iskustva na području financija ili
2. višu stručnu spremu odnosno stručni naziv stručnog pristupnika/pristupnice i najmanje dvije godine radnog iskustva na području financija
3. visoku stručnu spremu odnosno naziv stručnog prvostupnika/prvostupnice i najmanje jednu godinu radnog iskustva na području financija.

2.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Navedeni uvjeti godina radnog iskustva smatraju se rigoroznima, a navođenje iz kojeg se područja traži radno iskustvo nepotrebnim. Kreditne institucije zapošljavaju radnike po vrlo visokim kriterijima uz prethodna testiranja te se smatra da je ovaj dio dostatno reguliran već od same kreditne institucije. Prijedlog je da osoblje kreditne institucije i kreditnog posrednika ima odgovarajuće radno iskustvo ako ima najmanje jednu godinu radnog iskustva.

2.c. Očitovanje

Prijedlog se ne prihvaća. Propisana je različita razina radnog iskustva, i to s obzirom na stručnu spremu. Osobe s visokom stručnom spremom mogu imati i samo jednu godinu radnog iskustva da bi mogle raditi na poslovima stambenoga potrošačkoga kreditiranja. Osobe s visokom stručnom spremom dvije godine, a osobe sa srednjom stručnom spremom tri godine radnog iskustva. Svi zaposlenici trebaju imati znanje i iskustvo za rad na poslovima stambenoga potrošačkoga kreditiranja. Pretpostavka je da će osoba nedostatak formalnog obrazovanja nadoknaditi radom i iskustvom. Stoga je propisano pravilo prema kojemu osobe s manjom razinom obrazovanja moraju imati više radnog iskustva kako bi mogle raditi na poslovima stambenoga potrošačkoga kreditiranja.

- 3. Sporne su odredbe članka 4. stavaka 1. i 2. o provođenju osposobljavanja i izdavanja potvrde o posjedovanju znanja i stručnosti od kreditne institucije u vezi s odredbama članka 9. stavka 1. i članka 10. stavka 1. ove Odluke, kojima se propisuje obveza podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja za kreditnog posrednika te za kreditnog posrednika koji je vezan uz samo jednu kreditnu instituciju, a u okviru pitanja smatraju li se kreditne institucije koje su osnivači i jedini dioničari kreditnim posrednikom "svojih" stambenih štedionica.**

3.a. Prijedlozi odredbi upućenih u javnu raspravu

Članak 4. stavak 1.

Kreditna institucija dužna je provesti osposobljavanje svog osoblja koje radi na poslovima osmišljavanja, ponude ili odobravanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu te pružanju usluga kreditnog posredovanja ili pružanju savjetodavnih usluga i to najmanje iz područja utvrđenog člankom 3. stavkom 1. ove Odluke.

Članak 4. stavak 2.

Kreditna institucija dužna je provesti osposobljavanje osoblja kreditnog posrednika koji je za nju vezan, a koji radi na poslovima ponude ili odobravanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu te pružanju usluga kreditnog posredovanja ili pružanju savjetodavnih usluga i to najmanje iz područja utvrđenog člankom 3. stavkom 1. ove Odluke.

Članak 9. stavak 1.

Pravna osoba koja namjerava pružati usluge kreditnog posredovanja dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja na Obrascu br. 1. iz Priloga ove Odluke kojem prilaže:

1. Ugovor (predugovor) o pružanju usluga kreditnog posredovanja s kreditnom institucijom za koju namjerava biti vezan;
2. Presliku police osiguranja od profesionalne odgovornosti ili odgovarajuće jamstvo koje vrijedi na čitavom području na kojem se nude usluge kreditnog posredovanja;
3. Ispunjenu Izjavu kreditnog posrednika na Obrascu br. 2. iz Priloga ove Odluke;
4. Ovjerenu presliku osobne iskaznice (ovjerenu presliku putovnice za strane državljane) člana uprave podnositelja zahtjeva koji će biti odgovoran za pružanje usluga kreditnog posredovanja;
5. Ovjerenu presliku diplome člana uprave podnositelja zahtjeva (odnosno prijevod diplome stranog fakulteta koju je ovjerio stalni sudski tumač);
6. Ispunjenu Upitnik za člana uprave odnosno upravnog odbora kreditnog posrednika koji će biti odgovoran za pružanje usluge kreditnog posrednika na Obrascu br. 3. iz Priloga ove Odluke;
7. Dokaz da član uprave odnosno upravnog odbora kreditnog posrednika ima obrazovanje navedeno u točki 4. Upitnika iz Obrasca br. 3. iz Priloga ove Odluke;

8. Dokaz da član uprave odnosno upravnog odbora kreditnog posrednika ima znanja iz članka 3. stavka 1. ove Odluke te o zahtjevima i postupku za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja, navedena u točki 5. Upitnika iz Obrasca br. 3 iz Priloga ove Odluke;
9. Dokaz da član uprave odnosno upravnog odbora kreditnog posrednika ima radno iskustvo navedeno u točki 6. Upitnika iz Obrasca br. 3. iz Priloga ove Odluke;
10. Ispunjen Obrazac br. 4. iz Priloga ove Odluke sa podacima o osoblju kreditnog posrednika;
11. Dokaz o obrazovanju i stručnoj spremi za svakog člana osoblja kreditnog posrednika navedenog u Obrascu br. 4. iz Priloga ove Odluke;
12. Dokaz o radnom iskustvu za svakog člana osoblja kreditnog posrednika navedenog u Obrascu br. 4. iz Priloga ove Odluke;
13. Potvrdu o posjedovanju znanja i stručnosti za svakog člana osoblja kreditnog posrednika navedenog u Obrascu br. 4. iz Priloga ove Odluke.

Članak 10. stavak 1.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje usluge kreditnog posredovanja za samo jednu kreditnu instituciju (u nastavku teksta: odobrenje za kreditno posredovanje za jednu kreditnu instituciju) podnosi kreditna institucija na Obrascu br. 5. iz Priloga ove Odluke i dužna mu je priložiti:

- 1) izjavu kreditnoga posrednika da će usluge kreditnog posredovanja za stambene potrošačke kredite pružati isključivo za kreditnu instituciju
- 2) procjenu da kreditni posrednik ispunjava uvjete iz članka 31. stavka 2. točaka 1., 2., 3., 5. i 6. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.

3.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Sporno je smatraju li se kreditne institucije koje su osnivači i jedini dioničari kreditnim posrednikom "svojih" stambenih štedionica te, ako se smatraju kreditnim posrednicima, postavlja se pitanje provođenja osposobljavanja osoblja koje radi na poslovima osmišljavanja, ponude ili odobravanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu te pružanju usluga kreditnog posredovanja ili pružanju savjetodavnih usluga, i to najmanje iz područja utvrđenog člankom 3. stavkom 1. ove Odluke, odnosno provode li obje institucije (banka i stambena štedionica) osposobljavanje osoblja. Također, je li stambena štedionica dužna podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 10. ove Odluke za kreditnog posrednika koji je vezan uz samo jednu kreditnu instituciju?

Prijedlog je da se u slučaju kada je riječ o stambenoj štedionici kao kreditnoj instituciji koja je u 100%-tnom vlasništvu druge kreditne institucije (banke) banka vlasnik ne smatra kreditnim posrednikom stambene štedionice, odnosno da se propišu iznimke u postupanju pri osposobljavanju djelatnika u ovakvim slučajevima.

Također je predloženo u članku 4. dodati novu točku koja bi glasila: "Grupa kreditnih institucija u kojoj jedna kreditna institucija posreduje za drugu kreditnu instituciju mogu provođenje osposobljavanja i izdavanje potvrde o posjedovanju znanja i stručnosti od kreditne institucije u skladu s člankom 4. Odluke organizirati zajedno (ne za svaku kreditnu instituciju posebno). Također, banka nije dužna HNB-u podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja prema članku 29. stavku 2. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju odnosno članku 9. stavku 1. Odluke, jer je automatski dobivanjem odobrenja za pružanje osnovne financijske usluge – kreditiranja ovlaštena pružati sve usluge kreditnog posredovanja i savjetodavne usluge (članak 29. (12) ZSPK-a) te, ako HNB smatra da navedeno tumačenje članka 29. ZSPK-a nije prihvatljivo, onda u skladu s člankom 32 (1) ZSPK-a i člankom 10. Odluke zahtjev za Banku podnosi Štedionica.

3.c. Očitovanje

Primjedbe se prihvaćaju.

Kreditna institucija koja je osnivač i vlasnik druge kreditne institucije – stambene štedionice odgovara definiciji kreditnog posrednika iz članka 3. točke 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju i smatra se kreditnim posrednikom svoje stambene štedionice. U smislu provođenja osposobljavanja osoblja koje radi na poslovima osmišljavanja, ponude ili odobravanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu te pružanju usluga kreditnog posredovanja ili pružanju savjetodavnih usluga nije potrebno da obje institucije (banka i stambena štedionica) provode osposobljavanje osoblja te je u tom smislu Odluka dopunjena dodavanjem novog stavka u članku 4., odnosno dodan je novi stavak (3.), koji glasi:

"(3) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovog članka, ako je riječ o grupi kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj u smislu članka 278. Zakona o kreditnim institucijama, osposobljavanje osoblja za sve kreditne institucije iz grupe može provesti jedna kreditna institucija."

Nadalje, u odnosu na upit je li stambena štedionica dužna podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 10. ove Odluke za kreditnog posrednika koji je povezan sa samo jednom kreditnom institucijom, odnosno je li kreditna institucija dužna podnositi zahtjev u skladu s člankom 9. stavkom 1. Odluke, HNB ističe kako kreditna institucija usluge pruža u skladu s člankom 8. stavkom 1. točkom 8. Zakona o kreditnim institucijama i nije dužna ishoditi odobrenje HNB-a. Slijedom navedenog u opisanom slučaju niti jedna institucija nije dužna podnositi zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 9. ili 10. Odluke.

- 4. Sporne su odredbe članka 4. ove Odluke u vezi s člankom 3. stavkom 1. točkom 5. i 7. ZSPK-a, tj. odnose li se "vezani kreditni posrednik" i "kreditni posrednik koji je za nju vezan" na isti pojam u smislu obveze izdavanja potvrde o posjedovanju znanja i stručnosti koja se odnosi na sve kreditne posrednike.**

4.a. Prijedlozi odredbi upućenih u javnu raspravu

Članak 4.

(1) Kreditna institucija dužna je provesti osposobljavanje svog osoblja koje radi na poslovima osmišljavanja, ponude ili odobravanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu te pružanju usluga kreditnog posredovanja ili pružanju savjetodavnih usluga i to najmanje iz područja utvrđenog člankom 3. stavkom 1. ove Odluke.

(2) Kreditna institucija dužna je provesti osposobljavanje osoblja kreditnog posrednika koji je za nju vezan a koje radi na poslovima ponude ili odobravanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu te pružanju usluga kreditnog posredovanja ili pružanju savjetodavnih usluga i to najmanje iz područja utvrđenog člankom 3. stavkom 1. ove Odluke.

(3) Nakon provedenog osposobljavanja iz stavka 1. i 2. ovog članka, kreditna institucija je dužna provesti provjeru znanja.

(4) O provedenoj provjeri znanja iz stavka 3. ovog članka osoblju vezanog kreditnog posrednika, kreditna institucija izdati će potvrdu o posjedovanju znanja i stručnosti koja najmanje sadrži:

1. osobne podatke (ime i prezime, OIB, datum i mjesto rođenja) člana osoblja kreditnog posrednika;
2. izjavu da je član osoblja kreditnog posrednika stekao znanja iz članka 3. stavka 1. ove Odluke
3. datum provedene provjere znanja
4. potpis osobe koju je kreditna institucija imenovala kao osobu za provođenje osposobljavanja i provjeru znanja.

(5) O provedenoj provjeri znanja osoblja kreditne institucije i osoblja kreditnog posrednika, kreditna institucija dužna je voditi evidenciju.

(6) Kreditni posrednik koji je vezan za više kreditnih institucija dužan je prisustvovati osposobljavanju i pristupiti provjeri znanja kod svake kreditne institucije za koju je vezan.

(7) Kreditna institucija dužna je pravodobno i kontinuirano obavještavati svoje osoblje kao i osoblje vezanog kreditnog posrednika o značajnim promjenama koje nastupe u područjima iz članka 3. stavka 1. ove Odluke.

(8) Član osoblja kreditne institucije iz stavka 1. ovog članka kao i član osoblja kreditnog posrednika iz stavka 2. ovog članka koji duže od pet godina nije radio na poslovima iz stavka 1. ili 2. ovog članka dužan je ponovno proći osposobljavanje i pristupiti provjeri znanja.

(9) Kreditna institucija dužna je imenovati osobu za provođenje osposobljavanja i provjeru znanja.

(10) Kreditna institucija dužna je sastaviti program osposobljavanja za kalendarsku godinu i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 31. siječnja svake kalendarske godine. Program mora sadržavati i kriterije temeljem kojih će kreditna institucija vrednovati provjeru znanja.

(11) Imenovana osoba iz stavka 9. ovog članka potpisuje potvrdu o posjedovanju znanja i stručnosti iz stavka 4. ovoga članka te program osposobljavanja iz stavka 10. ovoga članka.

4.b . Komentari i upiti

Odnose li se "vezani kreditni posrednik" i "kreditni posrednik koji je za nju vezan" na isti pojam? Shvaćamo da se ova Odluka u dijelu obveza izdavanja potvrde o posjedovanju znanja i stručnosti odnosi na sve kreditne posrednike. Potvrdu ovog mišljenja nalazimo u obrascu 4. iz Priloga Odluke s podacima o osoblju kreditnog posrednika – nigdje ne navodi vezane kreditne posrednike, a dio je propisane dokumentacije pri podnošenju Zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje usluga kreditnog posredovanja prema HNB-u (članak 9.).

4.c. Očitovanje

Izrazi "vezani kreditni posrednik" i "kreditni posrednik koji je za nju vezan" odnose se na isti pojam. Potvrda se izdaje samo onim kreditnim posrednicima kojima HNB izdaje odobrenje za rad i ta se potvrda kao prilog podnosi uz zahtjev za izdavanje odobrenja.

5. Sporne su odredbe članka 4. stavka 9. ove Odluke u vezi s imenovanjem osobe za provođenje osposobljavanja i provjeru znanja.

5.a. Prijedlozi odredbi upućenih u javnu raspravu

Članak 4.

(9) Kreditna institucija dužna je imenovati osobu za provođenje osposobljavanja i provjeru znanja.

5.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Moli se pojašnjenje da je riječ o radnom mjestu zaposlenika, ne nužno imenu i prezimenu zaposlenika.

5.c. Očitovanje

Nije riječ o radnom mjestu zaposlenika, već o imenu i prezimenu zaposlenika iz razloga što je taj zaposlenik jedini ovlašten za potpisivanje potvrda o posjedovanju znanja i stručnosti te programa osposobljavanja u skladu s člankom 4. ove Odluke te je potrebno konkretno ime i prezime osobe.

6. Sporne su odredbe članka 4. stavka 10. ove Odluke u vezi s datumom određenim za dostavu programa osposobljavanja za kalendarsku godinu.

6.a. Prijedlozi odredbi upućenih u javnu raspravu

Članak 4.

(10) Kreditna institucija dužna je sastaviti program osposobljavanja za kalendarsku godinu i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 31. siječnja svake kalendarske godine. Program mora sadržavati i kriterije temeljem kojih će kreditna institucija vrednovati provjeru znanja.

6.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Smatramo da nije održiv datum do kojeg je kreditna institucija dužna dostaviti program osposobljavanja za kalendarsku godinu (do 31. siječnja svake kalendarske godine), kao što je nemoguće provesti i samo osposobljavanje osoblja do 1. veljače 2018. propisano člankom 13. stavkom 3. ove Odluke. Predlaže se da kreditna institucija bude dužna sastaviti program osposobljavanja za kalendarsku godinu i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 30. lipnja svake kalendarske godine. Program mora sadržavati kriterije na osnovi kojih će kreditna institucija vrednovati provjeru znanja.

6.c. Očitovanje

Prijedlog se ne prihvaća.

Obveza je HNB-a uskladiti prijelazne i završne odredbe ove Odluke s odredbama o usklađivanju sa Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju. U članku 13. stavku 3. Odluke dodana je nova odredba koja se odnosi na rok dostave programa osposobljavanja za 2018., koja glasi:

"Članak 13.

(3) Iznimno od članka 4. stavka 11. ove Odluke kreditna institucija dužna je program osposobljavanja za 2018. godinu dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ove Odluke."

7. Sporno je značenje jamstva koje kreditna institucija pruža za kreditnog posrednika u smislu članka 5. stavka 3. ove Odluke.

7.a. Prijedlozi odredbi upućenih u javnu raspravu

Članak 5.

1) Kreditni posrednik dužan je osigurati se od odgovornosti za štetu koju bi mogao počiniti pružanjem usluga kreditnog posredovanja sukladno članku 31. stavku 2. točki 2. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.

(2) Minimalni novčani iznos osiguranja od profesionalne odgovornosti ili odgovarajućeg jamstva koje mora imati kreditni posrednik je propisan Delegiranom Uredbom Komisije (EU) br. 1125/2014 od 19. rujna 2014. o dopuni Direktive 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća u odnosu na regulatorne tehničke standarde u pogledu minimalnog novčanog iznosa osiguranja od profesionalne odgovornosti ili odgovarajućeg jamstva koje moraju imati kreditni posrednici.

(3) Iznimno od stavka 1. ovog članka osiguranje od profesionalne odgovornosti ili odgovarajuće jamstvo za kreditnog posrednika može pružiti i kreditna institucija za koju je vezan.

7.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Što znači odgovarajuće jamstvo koje kreditna institucija pruža za kreditnog posrednika u smislu članka 5. ove Odluke, odnosno smatra li se dostatnim odgovarajućim jamstvom ugovorna odredba ugovora o posredovanju između kreditne institucije i njezina kreditnog posrednika da kreditna institucija preuzima svu odgovornost za štetu nastalu obavljanjem poslova kreditnog posredovanja od strane kreditnog posrednika?

7.c. Očitovanje

Dostatnim odgovarajućim jamstvom može se smatrati ugovorna odredba Ugovora o posredovanju između kreditne institucije i njezina kreditnog posrednika kojim kreditna institucija preuzima svu odgovornost za štetu nastalu obavljanjem poslova kreditnog posredovanja od strane kreditnog posrednika. Ta odgovornost može biti ograničena, ali ne na iznos manji od iznosa propisanog Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1125/2014 od 19. rujna 2014. o dopuni Direktive 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća u odnosu na regulatorne tehničke standarde u smislu minimalnoga novčanog iznosa osiguranja od profesionalne odgovornosti ili odgovarajućeg jamstva koje moraju imati kreditni posrednici. Moguća je i neka druga forma, primjerice zasebna izjava ili nešto slično što će stvarati isti pravni učinak odgovornosti za štetu čiji iznos ne može biti niži od propisanog navedenom Delegiranom uredbom.

8. Sporna je odredba članka 13. ove Odluke u vezi s datumom stupanja na snagu ove Odluke posebno u odnosu na program osposobljavanja i provođenje samog programa osposobljavanja.

8.a. Prijedlozi odredbi upućenih u javnu raspravu

Članak 13.

- (1) Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Narodnim novinama«.
- (2) Kreditna institucija dužna je donijeti interni akt iz članka 3. stavka 2. ove Odluke u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ove Odluke.
- (3) Kreditna institucija dužna je provesti osposobljavanje svog osoblja iz članka 4. stavka 1. ove Odluke najkasnije do 1. veljače 2018.

8.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Stupanje na snagu i primjena Odluke ne ostavljaju dovoljno vremena za izradu kvalitetnog programa i provođenje samog programa osposobljavanja, te je pri definiranju ovih datuma potrebno svakako uzeti u obzir sve ostale zakonske promjene koje su u postupku donošenja, a koje bi trebale biti obuhvaćene ovim programom. Prijedlozi su sljedeći:

1. ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama",
2. kreditna institucija dužna je donijeti interni akt iz članka 3. stavka 2. ove Odluke u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ove Odluke,
3. kreditna institucija dužna je provesti osposobljavanje svog osoblja iz članka 4. stavka 1. ove Odluke najkasnije do 1. siječnja 2019. zbog velikog broja zaposlenika i potrebnoga realnog vremena za pripremu programa osposobljavanja, organizaciju edukacija i provjere znanja.

8.c. Očitovanje

Prijedlozi se djelomično prihvaćaju. Radi potrebe usklađivanja prijelaznih i završnih odredbi ove Odluke s odredbama o usklađivanju iz članka 46. Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju, članak 13. bit će izmijenjen i glasit će:

"Članak 13.

- (1) Ova Odluka stupa na snagu osam dana od dana objave u "Narodnim novinama".
- (2) Kreditna institucija dužna je uskladiti se s odredbama članaka od 2. do 8. ove Odluke u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ove Odluke.
- (3) Iznimno od članka 4. stavka 11. ove Odluke kreditna institucija dužna je program osposobljavanja za 2018. godinu dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ove Odluke."