РЕПУБЛИКА СРПСКА

НАРОДНА СКУПШТИНА

Клуб посланика СДС – СРС РС

Бања Лука, 18. фебруар 2016. године

КАБИНЕТ ПРЕДСЈЕДНИКА НАРОДНЕ СКУПШТИНЕ

н/р ПРЕДСЈЕДНИКА, господина Недељка Чубриловића

Поштовани,

У складу са чланом 76. Устава Републике Српске, чл. 190. и 221. Пословника Народне скупштине Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број: 31/11) покрећемо поступак за доношење Закона о конверзији кредита са валутном клаузулом у швајцарским францима.

У прилогу акта достављамо Приједлог закона о конверзији кредита са валутном клаузулом у швајцарским францима – по хитном поступку.

ПРЕДСЈЕДНИК КЛУБА

Вукота Говедарица

РЕПУБЛИКА СРПСКА

НАРОДНА СКУПШТИНА

Клуб посланика СДС – СРС РС

ПРИЈЕДЛОГ

(по хитном поступку)

ЗАКОН

О КОНВЕРЗИЈИ КРЕДИТА СА ВАЛУТНОМ КЛАУЗУЛОМ

У ШВАЈЦАРСКИМ ФРАНЦИМА

Бања Лука, фебруар 2016. године

ПРИЈЕДЛОГ

(по хитном поступку)

ЗАКОН

О КОНВЕРЗИЈИ КРЕДИТА СА ВАЛУТНОМ КЛАУЗУЛОМ

У ШВАЈЦАРСКИМ ФРАНЦИМА

Члан 1.

(1) Овим законом уређује се начин и поступак конверзије кредита са валутном клаузулом у швајцарским францима (у даљем тексту: CHF) у кредите у валути конвертибилна марка (у даљем тексту: КМ).

Члан 2.

Давалац кредита ће, у складу са овим законом, извршити конверзију кредита са валутном клаузулом CHF у кредите у валути КМ, сачинити анекс уговора о кредиту са корисником кредита уз задржавање постојећих инструмената обезбјеђења и утврдити нови план отплате кредита почев од дана закључења уговора о кредиту са валутном клаузулом CHF.

Члан 3.

Конверзија кредита, која се уређује овим законом, обухвата:

1) кредите који су у редовној отплати,

2) кредите које су даваоци кредита једнострано раскинули због немогућности отплате таквог кредита од стране корисника кредита укључујући и кредите код којих је због немогућности отплате дошло до активирања средстава обезбјеђења (мјеница, хипотека, продаја некретнине корисника кредита),

3) кредите који тренутно нису у редовној отплати због немогућности отплате таквог кредита од стране корисника кредита,

4) кредите пренесене од стране даваоца кредита на друге повјериоце (физичка и правна лица),

5) репрограмирани кредити и

6) затворене кредите.

Члан 4.

Поједини изрази, у смислу овог закона, имају сљедеће значење:

1) давалац кредита је банка, микрокредитна организација, лизинг друштво или свако друго правно лице које су у складу са законом закључило кредит са валутном клаузулом CHF са корисником кредита. Давалац кредита је и оно правно или физичко лице на које је тражбина према дужнику пренесена неким правним послом,

2) корисник кредита је свако физичко лице са боравиштем у Републици Српској и свако правно лице са сједиштем у Републици Српској,

3) ануитет је новчани износ мјесечне обавезе корисника кредита по основу уговора о кредиту и ануитетном плану отплате,

4) репрограмирани кредит је одлагање оригиналног плана отплате на основу уговора са даваоцем кредита и

5) затворен кредит је кредит који је корисник кредита исплатио даваоцу кредита у цјелости.

Члан 5.

(1) Основ за конверзију кредита представља износ у конвертибилним маркама који је давалац кредита одобрио кориснику кредита, и тај износ представља почетну одобрену главницу кредита за анекс уговора.

(2) Протувриједности износа из става (1) овог члана давалац кредита ће изразити на дан закључења уговора о кредиту са валутном клаузулом у CHF.

Члан 6.

(1) За намјене припреме анекса уговора о кредиту, давалац кредита ће извршити конверзију кредита одобрених са валутном клаузулом у CHF по стању на дан закључења уговора о кредиту.

(2) Корисницима кредита презентоваће се нови ануитетни план отплате почев од дана закључења уговора о кредиту са валутном клаузулом у CHF узимајући у обзир све промјене референтне каматне стопе и остале промјене.

(3) Нови ануитетни план отплате кредита обрачунаће се са фиксном каматном стопом од 5% на укупан износ кредита почев од дана закључења уговора о кредиту са валутном клаузулом у CHF.

Члан 7.

(1) Давалац кредита ће утврдити износ свих уплата корисника кредита за кредите са валутном клаузулом у CHF и утврдити разлику тог износа са новим ануитетним планом на дан закључења анекса уговора.

(2) Ако је укупан уплаћен износ за кредите са валутном клаузулом у CHF већи од мјесечних ануитета новог плана отплате кредита са валутном клаузулом у КМ на дан закључења анекса уговора тај износ ће се сматрати преплатом корисника кредита и користиће се за плаћање будућих мјесечних ануитета до 50% доспјелог ануитета.

(3) Ако је износ преплате већи од укупног износа ануитета новог ануитетног плана на дан конверзије кредита давалац кредита је обавезан да ту разлику врати кориснику кредита у року до двије године.

(4) Ако је износ уплата корисника кредита за кредите са валутном клаузулом у CHF мањи од износа ануитета новог ануитетног плана на дан закључивања анекса уговора корисник кредита је обавезан ту разлику надокнадити у року до двије године.

(5) Корисник кредита и давалац кредита немају право на обрачун затезне камате на преплату утврђену овим чланом.

Члан 8.

Агенција за банкарство Републике Српске ће у року од 15 дана од дана ступања на снагу овог закона донијети подзаконске акте потребне за његово провођење.

Члан 9.

Надзор над примјеном овог закона вршиће Агенција за банкарство Републике Српске.

Члан 10.

Овај закон се примјењује на кредите са валутном клаузулом у CHF закључене до дана ступања на снагу овог закона.

Члан 11.

Давалац кредита је обавезан да у року од 45 дана од дана ступања на снагу овог закона извршити конверзију кредита са валутном клаузулом у CHF, у складу са овим законом.

Члан 12.

Ступањем на снагу овог Закона престају да важе сва дејства правних послова на основу којих је давалац кредита пренио своје потраживање према кориснику кредита на друга правна или физичка лица.

Члан 13.

Конверзија кредита са валутном клаузулом у CHF представља општи интерес за Републику Српску који се остварује примјеном одредаба овог закона.

Члан 14.

(1) Новчаном казном од 10.000 КМ до 50.000 КМ казниће се за прекршај банка, односно друго правно лице за непровођење овог закона.

(2) За непровођење овог закона казниће се и одговорно лице у банци, односно другом правном лицу, новчаном казном од 2.000 КМ до 10.000 КМ.

Члан 15.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број: ПРЕДСЈЕДНИК

Датум НАРОДНЕ СКУПШТИНЕ

Недељко Чубриловић

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

ПРИЈЕДЛОГА ЗАКОНА О КОНВЕРЗИЈИ КРЕДИТА СА ВАЛУТНОМ КЛАУЗУЛОМ У ШВАЈЦАРСКИМ ФРАНЦИМА

(по хитном поступку)

**I УСТАВНИ ОСНОВ**

Уставни основ за доношење овог закона је садржан у члану 53. и амандману XXXII на члан 68. т. 6. и 7. Устава Републике Српске, према коме Република, између осталог, обезбјеђује заштиту потрошача, уређује и обезбјеђује својинске и облигационе односе, као и банкарски и порески систем.

**II УСКЛАЂЕНОСТ СА УСТАВОМ, ПРАВНИМ СИСТЕМОМ И ПРАВИЛИМА НОРМАТИВНОПРАВНЕ ТЕХНИКЕ**

**III УСКЛАЂЕНОСТ СА ПРОПИСИМА ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ**

**IV РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА**

Велики број грађана Републике Српске су тренутно корисници кредита у швајцарским францима. Ови грађани и чланови њихових породица су на ивици животне егзистенције, а до сада су позната 23 смртна исхода корисника кредита у швајцарским францима. Грађани са проблемом враћања кредита у швајцарским францима имају низ проблема: финансијских, психолошких, здравствених и др. До настанка овог проблема је дошло из једног једноставног разлога. Грађани који су се у периоду од 2006. до 2009. наводно повољно дугорочно задужили узимањем кредита деноминираних у швајцарском франку након курсних удара у 2011. и 2014. години , већ од 2011. године, а и сада су се нашли у ситуацији да дугују готово основни износ кредита, без обзира на све до сада исплаћене износе. Они су такође и егзистенцијално угрожени, јер чак и материјална средства обезбјеђења, као напримјер хипотеке на станове немају сразмјерно увећану вриједност према порасту вриједности валуте у којој је уговорен обрачун.

Истичемо да је овај проблем далеко израженији у Републици Српској у односу на Федерацију БиХ, у којој судови у судским споровима пресуђују у корист грађна и проглашавају уговоре о кредитима са валутном клаузулом у швајцарском франку ништавним. И код судова Републике Српске постоје овакве пресуде, али овдје стављамо акценат на тренутну егзистенцијалну угроженост грађана. Чињеница је да парнични поступак омогућава судовима одлучивање искључиво унутар захтјева парничних странака, тако да сама судска пракса не обезбјеђује заштиту грађана на једнак начин. Грађани нису довољно учени да би се носили са оваквом проблематиком, а адвокати не располажу довољним обимом стручних знања да би адекватно формулисали тужбене захтјеве. Управо стога је судска пракса унутар БиХ шаролика, а циљ је обезбједити једнаку заштиту свим грађанима.

Намјера предлагача није мијешање у судску власт, већ довођење грађана Републике Српске у равноправан положај са грађанима у Федерацији БиХ гдје је већи број судских пресуда у којима се уговори са валутном клаузулом у швајцарском франку проглашавају ништавним.

Предлагачу је циљ да тзв. „лоше“ кредите из категорије Д и Е, као и кредите из категорије Б и Ц врати у категорију А, чиме би се побољшала наплата ових кредита која је до сада била око 14% у БиХ. Допринос овог закона огледа се у побољшању наплате тзв. „лоших“ кредита, што је интерес банака, других финансијских институција, јачање и стабилност финансијског тржишта Републике Српске.

Интересантно је да данас овај проблем имају само клијенти једне банке у Босни и Херцеговини, Хипо Алпе Адриа Банке. Неколико оваквих кредита било је у другим банкама, али су те банке саме извршиле конверзију кредитне клаузуле схватајући проблем са којим су се клијенти суочили. Посебно истичемо да постоје одређене сумње према даваоцу кредита да извори средстава за кредите индексиране у швајцарском франку нису били у валути швајцарског франка. Наравно, ове наводе треба детаљно испитати и утврдити чињенице, јер уколико се те сумње покажу истинитим долазимо у проблем свјесног покушаја преваре грађана, од којих су неке преваре завршиле са смртним исходом. Истичемо да је провјеру извора средстава требала већ раније спровести и утврдити Агенција за банкарство Републике Српске, чиме би се отклониле сумње да ли је дошло до повреде права на имовину, те отклонити нејасноће које евентуално могу довести до сумње да Банка послује у складу са принципом банкарског пословања и врши обезбјеђење извора финансирања у односу на пласирана средства добијених из тих извора. Агенција за бакарство Републике Српске је требала утврдити да ли је Банка остварила додатни профит на име курсних разлика. На овај начин је било могуће отклонити сумње да ли је дошло до повреде права на имовину, као и принципа Вашингтонске конвенције о заштити страних инвестиција. Предлагач сматра да није дошло до повреде принципа „Вашингтонске конвенције“, **и сматра да је неопходно испитати законитост ових послова у смислу члана 38. Закона о заштити потрошача Републике Српске**:

„(1) Непоштена пракса је забрањена.

(2) Пословна пракса је непоштена, ако:

а) је супротна захтјевима професионалне пажње,

б) у смислу одређеног производа, битно нарушава или може битно да наруши економско понашање просјечног потрошача коме је таква пракса намијењена или до којега она допире, односно просјечног члана одређене групе потрошача на коју је та пракса усмјерена и

в) је обмањујућа и агресивна.

(3) Пословна пракса која може битно нарушити економско понашање само јасно одредиве групе потрошача који су због тјелесних или душевних мана, доби или лакомислености посебно осјетљиви на одређену пословну праксу или одређени производ, и то на начин на који је трговац могао разумно да предвиди, процјењиваће се са становишта просјечног члана те групе потрошача.

(4) Одредба става 3. овог члана не утиче на дозвољеност коришћења уобичајене и законите рекламне праксе преувеличавања или давања изјава за које се не очекује да буду схваћене дословно.“ **и члана 19. Закона о девизном пословању Републике Српске**, који гласи:

„Плаћање и наплаћивање по кредитним пословима је слободно само ако је закључено у складу са законом.

Овлашћена банка не може резиденту одобрити кредит у девизама, осим резиденту - правном лицу и предузетнику за плаћање увоза робе и услуга из иностранства. Одобрени девизни кредит у Републици може се отплаћивати у девизама. Забрањено је резидентима - правним лицима и предузетницима међусобно одобравање девизних кредита. Резидент - правно лице и предузетник обавезан је финансијске кредите из иностранства користити преко овлашћене банке. Кредитирање у домаћој валути између резидента и нерезидента није дозвољено.“

Чињеница је да Закон о девизном пословању Републике Српске кредитирање у девизама третира као капиталне послове. С тим у вези чланом 19. Закона о девизном пословању утврђује се да „Овлашћена банка не може резиденту одобрити кредит у девизама, осим резиденту - правном лицу и предузетнику за плаћање увоза робе и услуга из иностранства“. Како се у готово свим случајевима кредитирања грађана ради о непривредним кредитима, а у већини није испуњена сврха увоза роба или услуга из иностранства, **тако да су ови кредити били и законски забрањени**. Банка у питању тврди да је кредитирање изворно извршила у швајцарским францима, а да су клијенти код ње размијенили девизе за КМ по текућем курсу ЦББХ на дан исплате.

Одлучивање о садржају облигационо-правних односа спада у ентитетску надлежност, тако да Закон о облигационим односима, који уређује основна начела обавезно уговореног права, као и остали законскин прописи који се прописују и примјењују на уговор о кредиту сљедећа начела: начело равноправности учесника у облигационом односу, начело савјесности и поштења, начело једнаке вриједности давања и др.

Закон о заштити потрошача Републике Српске у члану 38. забрањује непоштену праксу. Даљим одредбама закон одређује шта је непоштена пракса, а чињеница је да је давалац кредита потрошачима нудио кредитни производ за који није дао било какво упозорење о инхерентном ризику који евидентно настаје уговарањем валуте у којој грађани не остварују доходак, а при томе валуте за коју домаћа валута није везана. Кредити су нуђени као значајно повољнији производ на тржишту. Да је давалац кредита био свјестан драстичне могућности промјене курса свједочи и једна од клаузула која је примјењена у уговору о кредиту, а која није дио уобичајених клаузула о уговору о кредиту код истих давалаца кредита. Наиме, уговором о кредиту потрошач је морао изричито да се одрекне позивања на промјењене околности (institut rebus sic stantibus), док је давалац кредита за себе задржао то право. На крају давалац кредита није поштовао уговерене клаузуле о промјенљивости каматне стопе и поступао на штету грађана.

Иако су Централна банка БиХ и Агенције за банкарство оба ентитета позвале банке повјериоце да овај евидентан проблем ријеше на обострано задовољавајући начин, због енормног раста задужења потрошача до границе неодрживости егзистенције, повјериоци-даваоци кредита нису понудили било какво рјешење које би задовољило обје стране. Уз то давалац кредита је од потрошача захтијевао и одрицање од права на тужбу код склапања уговора о конверзији CHF кредита у валуту КМ.

Приликом припреме закона вршена је својеврсна анализа проблема са кредитима индексираним у швајцарским францима у земљама окружења. Треба подсјетити на нека рјешења које су друге државе примјениле у овом проблему:

- у Мађарској је понуђена опција тзв. „административног“ курса швајцарског франка (својеврсни модел замрзавања курса према форинти) и конверзија ових кредита,

- у Хрватској је такође први корак Владе био да се „замрзне“ курс швајцарског франка према хрватској куни, а недавно је донешен и закон о конверзији ових кредита на валутну клаузулу у еврима,

- у Црној Гори такође има овакав закон,

- у Републици Србији је одлуком Народне банке Србије извршена конверзија ових кредита на валутну клаузулу у еврима.

Значи, из наведених примјера, а подсјећамо да су од наведених држава двије чланице Европске уније, прибјегле су моделу рјешавања овог проблема кроз конверзију валутне клаузуле и/или „замрзавање“ курса домаће валуте према швајцарском франку. Једино Република Српска до сада није учинила ништа да заштити своје грађане. Обзиром да Република Српска не може примјенити модел фиксирања курса конвертибилне марке према швајцарском франку прихватљиво је да примјенимо модел конверзије валутне клаузуле.

За повратну примјену појединих одредби овог Закона постоје посебно оправдани разлози. Циљ заштите корисника кредита са валутном клаузулом CHF је већи од значаја правне несигурности повјериоца-кредитора у том уговорном односу. Положај грађана у том односу је постао знатно отежан и нерегулисање такве ситуације довело би до даљег озбиљног нарушавања интереса једне стране, а погодовању интересима кредитора, иако за насталу ситуацију не постоји одговорност погођене стране. Повратно дјеловање закона у ствари доводи економски однос повјериоца-кредитора и корисника кредита у однос равноправности, узајамности и сразмјерности давања и примања. Повратним дејством се не доводи у питање ни економски интерес повјериоца, јер се кредити прерачунавају у домаћој валути конвертибилној марки.

**V РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА ПО ХИТНОМ ПОСТУПКУ**

Због великог броја грађана суочених са овим проблемом, због угрожавања њихове животне егзистеницје и због до сада 23 случаја са смртних исходом сматрамо да јесу наступиле штетне посљедице по живот и здравље људи због чега сматрамо да су испуњени услови да се овај закон разматра по хитном поступку, у складу са чланом 221. Пословника Народне скупштине Републике Српске.

**VI ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ПРЕДЛОЖЕНИХ РЈЕШЕЊА**

Члан 1. прописује намјеру закона, да уреди начин и поступак конверзије кредита са валутном клаузулом у швајцарским францима.

Чланом 2. овог закона одређује се обавеза даваоца кредита да изврши конверзију кредита са валутном клаузулом у швајцарским францима у кредите у валути КМ, сачини анекс уговора уз задржавање инструмената обезбјеђења и утврди нови ануитетни план.

Чланом 3. одређује кредите који су предмет овог закона и на које ће се овај закон примјењивати.

Чланом 4. овог закона утврђује се појам и значење појединих израза у овом закону.

Чланом 5. утврђује се основ за конверзију кредита, износ у конвертибилним маркама које је давалац кредита одобрио даваоцу кредита, који представља одобрену главницу кредита за анекс уговора.

Чланом 6. овог закона одређује се и обрачунава план отплате кредита са фиксном каматном стопом од 5% на укупан износ кредита, обавеза даваоца кредита да изврши конверзију кредита и утврду нови ануитетни план отплате почев од дана закључења уговора о кредиту са валутном клаузулом у швајцарским францима (укључујући све промјене референтне каматне стопе и остале промјене).

Чланом 7. овог закона утврђује се разлика између свих уплата корисника кредита са валутном клаузулом у швајцарским францима и новог ануитетног плана отплате кредита у валути конвертибилна марка, уређује се висина и начин поврата претплате од стране даваоца кредита и корисника кредита. Овим чланом се децидно одређује да на износ разлике (претплате) ниједна страна нема право на затезну камату.

Чланом 8. овог закона утврђују се рок и обавеза Агенције за банкарство Републике Српске да донесе подзаконске акте ради провођења закона.

Чланом 9. овог закона одређује се да надзор над провођењем закона.

Чланом 10. овог закона одређује се примјена овог закона, само на кредите са валутном клаузулом у швајцарским францима који су уговорени до ступања на снагу закона.

Чланом 11. овог закона одређује се рок даваоцу кредита за конверзију кредита са валутном клаузулом у швајцарским францима.

Чланом 12. утврђује се престанак дејства правних послова преноса потраживања даваоца кредита према кориснику кредита на друга правна или физичка лица.

Чланом 13. утврђује се општи интерес за Републику Српску доношењем и примјеном овог закона.

Чланом 14. овог закона прописују се новчане казне за непровођење закона, у складу са Законом о банкама Републике Српске.

Чланом 15. прописује се ступање на снагу закона.

**VII ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ЕКОНОМСКА ОПРАВДАНОСТ ДОНОШЕЊА ЗАКОНА**

За провођење овог закона није потеребно обезбједити додатна финансијска средства у Буџету Републике Српске.

Овим законом сматрамо да је могуће наћи рјешење које обезбјеђује правну сигурност, поштовање тржишних принципа пословања, боља заштита корисника финансијских услуга уз пуно уважавање слободе уговарања, адекватне и избалансиране подјеле терета између повјериоца и дужника. Пошто задњих пет година Агенција за банкарство Републике Српске, која регулише, уређује и чува стабилност и сигурност банкарског система није пронашла рјешење за грађане – кориснике кредита у швајцарским францима, а Народна скупштина Републике Српске је мјесто кроз које се инкорпорирају ентитетски закони којима се регулише оперативно поступање ентитетских институција, које се односе на управљачке и надзорне функције органа и институција овај закон би у пракси довео до утврђивања законског рјешења у области финансијских услуга са намјером стварања и рјешавања проблема грађана Републике Српске, а крајњи циљ је да се на нивоу Републике Српске ријеши овај проблем.