

Bosna i Hercegovina
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
PARLAMENT FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
PREDSTAVNIČKI - ZASTUPNIČKI DOM
S A R A J E V O

Zastupnici u Predstavničkom domu
Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine
Članovi Komisije za ispitivanje zakonitosti
plasmana kredita u švicarskim francima

PRIMLJENO: 15-03-2016				
Opis predmeta	Klasif. grupa	Broj i godina	Vrijednost	Priloga
01-02	632	16		10x

Bosna i Hercegovina
Federacija Bosna i Hercegovina
Parlament Federacije BiH
PREDSTAVNIČKI DOM
n/r Edin Mušić - predsjedavajući

PREDMET: Prijedlog zakona o konverziji kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima (CHF) u konvertibilne marke (KM) – HITNI POSTUPAK

Poštovani,

na osnovu člana 11, 163, 179, 191 i 192. Poslovnika o radu Predstavničkog doma Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine, kao predlagatelji, dostavljamo Prijedlog zakona o konverziji kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima (CHF) u konvertibilne marke (KM) – HITNI POSTUPAK radi razmatranja i usvajanja u Predstavničkom domu Parlamenta Federacije BiH.

U prilogu Vam dostavljamo tekst Prijedloga zakona s obrazloženjem.

S poštovanjem,

Mirza Ganić

Sanel Razić

Hasan Muratović

Vjekoslav Bakula

Dženah Džonlagić

Azra Hadžiahmetović

Sarajevo, 14.03.2016. godine

PRIJEDLOG ZAKONA O KONVERZIJU KREDITA SA VALUTNOM KLAUZULOM U ŠVICARSKIM FRANCIMA (CHF) U KONVERTIBILNE MARKE (KM) PO HITNOM POSTUPKU

Članak 1.

(1) Ovim zakonom uređuje se način i postupak pretvorbe kredita s valutnom klauzulom u švicarskim francima (u daljnjem tekstu: CHF) u kredite u valuti konvertibilna marka (u daljnjem tekstu: KM), po tečaju (CHF-KM) na dan zaključenja ugovora o kreditu.

Članak 2.

Davatelj kredita će, u skladu sa ovim zakonom, izvršiti konverziju kredita s valutnom klauzulom CHF u kredite u valuti KM, sačiniti aneks ugovora o kreditu s korisnikom kredita uz zadržavanje postojećih instrumenata osiguranja i utvrditi novi plan otplate kredita počev od dana sklapanja ugovora o kreditu s valutnom klauzulom CHF.

Članak 3.

Konverzija kredita, koja se uređuje ovim zakonom, obuhvaća:

- 1) kredite koji su u redovitoj otplati fizičkih lica,
- 2) kredite koje su davatelji kredita jednostrano raskinuli zbog nemogućnosti otplate takvog kredita od strane korisnika kredita uključujući i kredite kod kojih je zbog nemogućnosti otplate došlo do aktiviranja sredstava osiguranja (mjenica, hipoteka, prodaja nekretnine korisnika kredita),
- 3) kredite koji trenutno nisu u redovitoj otplati zbog nemogućnosti otplate takvog kredita od strane korisnika kredita fizičkog lica,
- 4) kredite prenesene od strane davatelja kredita na druge vjerovnike (fizičke i pravne osobe),
- 5) reprogramirani krediti u valutu KM ili Euro valutu
- 6) zatvorene kredite fizičkih lica.
- 7) krediti kod kojih je zbog nemogućnosti otplate kredita fizičkih lica došlo do aktiviranja sredstava osiguranja: žiranti, sudužnici, mjenice, hipoteke ili prodaja nekretnine.
- 8) kredite svih korisnika kredita u FBiH – fizička lica

Članak 4.

Pojedini izrazi, u smislu ovog zakona, imaju sljedeće značenje:

- 1) davalac kredita je banka, mikrokreditna organizacija, leasing društvo ili svako drugo pravno lice koje su u skladu sa zakonom zaključilo kredit s valutnom klauzulom CHF s korisnikom kredita. Davatelj kredita je i ona pravna ili fizička osoba na koju je tražbina prema dužniku prenesena nekim pravnim poslom,
- 2) korisnik kredita je svaka fizička osoba s boravištem u Federaciji BiH
- 3) anuitet je novčani iznos mjesečne obaveze korisnika kredita po osnovi ugovora o kreditu i anuitetni planu otplate,
- 4) reprogramirani kredit je odlaganje originalnog plana otplate na temelju ugovora s davateljem kredita i
- 5) zatvoren kredit je kredit koji je korisnik kredita isplatio davaocu kredita u cjelosti

Članak 5.

(1) Osnova za konverziju kredita predstavlja iznos u konvertibilnim markama koji je davatelj kredita odobrio korisniku kredita, i taj iznos predstavlja početnu odobrenu glavnicu kredita za aneks ugovora.

(2) protuvrijednost iznosa iz stavka (1) ovog članka davatelj kredita će izraziti na dan zaključenja ugovora o kreditu s valutnom klauzulom u CHF.

Članak 6.

(1) Za namjene pripreme aneksa ugovora o kreditu, davatelj kredita će izvršiti konverziju kredita odobrenih s valutnom klauzulom u CHF po stanju na dan zaključenja ugovora o kreditu (po tečaju CHF: KM na dan sklapanja ugovora o kreditu).

(2) Korisnicima kredita prezentovaće se novi anuitetni plan otplate počevši od dana sklapanja ugovora o kreditu s valutnom klauzulom u CHF uzimajući u obzir sve promjene referentne kamatne stope i ostale promjene.

(3) Novi anuitetni plan otplate kredita obračunat se s fiksnom godišnjom kamatnom stopom od 5% na ukupan iznos kredita počevši od dana sklapanja ugovora o kreditu s valutnom klauzulom u CHF pa sve do krajnje otplate istoga.

Članak 7.

(1) Davatelj kredita će utvrditi iznos svih uplata korisnika kredita fizičkih lica za kredite s valutnom klauzulom u CHF i utvrditi razliku tog iznosa sa novim anuitetnim planom na dan zaključenja aneksa ugovora.

(2) Ako je ukupan uplaćen iznos za kredite s valutnom klauzulom u CHF veći od mjesečnih anuiteta novog plana otplate kredita s valutnom klauzulom u KM na dan zaključenja aneksa ugovora taj iznos će se smatrati preplatom korisnika kredita i koristit će se za plaćanje budućih mjesečnih anuiteta do 50% dospjelog anuiteta.

(3) Ako je iznos preplate veći od ukupnog iznosa anuiteta novog anuitetnog plana na dan konverzije kredita davatelj kredita je obavezan tu razliku vrati korisniku kredita (fizičko lice) u roku do dvije godine.

(4) Ako je iznos uplata korisnika kredita za kredite s valutnom klauzulom u CHF manji od iznosa anuiteta novog anuitetnog plana na dan zaključenja aneksa ugovora korisnik kredita je obavezan tu razliku nadoknaditi u roku do dvije godine.

(5) Korisnik kredita i davatelj kredita nemaju pravo na obračun zatezne kamate na preplatu kao i za kašnjenja u otplati kredita utvrđenu ovim člankom.

Članak 8.

Agencija za bankarstvo Federacije BiH će u roku od 15 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona donijeti podzakonske akte potrebne za njegovo provođenje.

Članak 9.

Nadzor nad primjenom ovog zakona vršit će Agencija za bankarstvo Federacije BiH.

Članak 10.

Ovaj zakon se primjenjuje na kredite s valutnom klauzulom u CHF zaključene do dana stupanja na snagu ovog zakona.

Članak 11.

Davatelj kredita je obavezan u roku od 45 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona izvršiti pretvorbu kredita sa valutnom klauzulom u CHF, u skladu sa ovim zakonom.

Članak 12.

Stupanjem na snagu ovoga Zakona prestaju važiti sva djelovanja pravnih poslova na temelju kojih je davatelj kredita prenio svoje potraživanje prema korisniku kredita na druge pravne ili fizičke osobe.

Članak 13.

Konverzija kredita s valutnom klauzulom u CHF predstavlja opći interes za Federaciju BiH koji se ostvaruje primjenom odredaba ovog zakona.

Članak 14.

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 50.000 KM kaznit će se za svaki pojedinačni prekršaj banka, odnosno drugo pravno lice za neprovođenje ovog zakona.

(2) Za neprovođenje ovog zakona kaznit će se i odgovorna osoba u banci, odnosno drugoj pravnoj osobi, novčanom kaznom od 2.000 KM do 10.000 KM.

Članak 15.

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Službenom glasniku Federacije BiH.

OBRAZLOŽENJE

- USTAVNI OSNOV

Ustavni osnov za donošenje "Zakona o konverziji kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima (CHF) u konvertibilne marke (KM)" je u članu III. 1. tačka c. koji je izmijenjen amandmanima VIII, LXXXIX i CVI i članu IV. A20. (1) d) Ustava Federacije Bosne i Hercegovine, prema kojima je u isključivoj nadležnosti Federacije Bosne i Hercegovine donošenje propisa o finansijama, a Parlament Federacije Bosne i Hercegovine uz ostala ovlaštenja predviđena Ustavom, odgovoran je za donošenje zakona o vršenju dužnosti u federalnoj vlasti.

- RAZLOZI DONOŠENJA ZAKONA

Građani Federacije Bosne i Hercegovine opterećeni su kreditnim zaduženjem koje je obračunato u CHF valuti, što je u veoma tešku situaciju dovelo sve korisnike sporne kreditne linije, a koja je plasirana jedino u Hypo Alpe Adria banci.

Više od 6000 građana F BiH se suočava s problemom vraćanja kredita s valutnom klauzulom u švicarskim franku. Ovi građani su dovedeni na rub egzistencije života, a do sada je poznato 23 samoubistva dužnika u švicarskim francima. Građani pri vraćanja kredita u švicarskim francima imaju niz problema: finansijske, psihološke, medicinske i druge prirode, jer nikada ne znaju kolika će im biti sljedeća rata. Rate su u kontinuitetu rasle, što je dovelo do povećanja i glavnice i rate, a što je suprotno načelu monetarnog nominalizma propisanog članom 394 ZOO.

Potreba donošenja ovog Zakona se vidi i u značajnom broju presuda u korist korisnika kredita koji su tužili banku po osnovu naplate ovih kredita.

Mišljenja smo da trebamo dati podršku našim građanima, jer naša osnovna zadaća jeste da u Parlamentu Federacije Bosne i Hercegovine branimo i zastupamo njihova prava, a donošenje ovog Zakona ide u korist građana.

Važno je napomenuti da danas problem klijenti imaju samo sa jednom bankom u Bosni i Hercegovini, i to sa Hypo Alpe Adria bank. Nekoliko ovih kredita su bili i u drugim bankama, ali te banke su same izvršile konverziju kredita prepoznavajući problem koji su se doživljavali sa klijentima.

Prijedlog zakona je obuhvatio samo korisnike kredita fizička lica, jer je na ugovore o kreditu u CHF-u zaključenim do 2010. godine primjenjivan Zakon o deviznom poslovanju iz 1998. godine (*Sl. Glasnik FBiH br. 35/98, član 56*).

- HITNOST ZAKONA

U BiH postoji 9802 građana sa ovakvim kreditom, a od toga 6.100 u F BiH, a 3702 u R.S. Od tog broja samo njih oko 14% redovno vraća svoje rate. Zbog ovakvog kredita u BiH je do sada izvršeno 23 samoubistva, a preko 100 korisnika kredita je umrlo prijemom smrću zbog srčanih-moždanih i nervnih udara. Stotine i stotine korisnika kredita su oboljeli od depresije zajedno sa svojim porodicama i žirantima (sudužnicima).

Pomenuto predstavlja realnu prijetnju Federaciji Bosni i Hercegovini. Zbog toga smatramo da ovaj Prijedlog zakona treba da ide po hitnom postupku.

- FINANSIJSKA SREDSTVA

Za primjenu ovog zakona nisu potrebna nikakva posebna finansijska sredstva.