



Broj:

Sarajevo, 16.9.2015.

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA
BOSNE I HERCEGOVINE
DOM NARODA

n/r Bariše Čolaka, predsjedatelja



Predmet: Prijedlog zakona o konverziji kredita u švicarskim francima u konvertibilne marke

Na temelju čl. 94., 95. i 96. Poslovnika Doma naroda Parlamentarne skupštine BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 58/14), kao ovlašteni predlagatelj, dostavljam **Prijedlog zakona o konverziji kredita u švicarskim francima u konvertibilne marke** radi razmatranja i usvajanja u Domu naroda Parlamentarne skupštine BiH.

U skladu s člankom 124. Poslovnika, tražim da se Prijedlog zakona razmatra po hitnom postupku.

U prilogu Vam dostavljam tekst Prijedloga zakona na hrvatskom jeziku s obrazloženjem, te elektroničku verziju Prijedloga zakona.

Obavještavam vas da zbog tehničkih pogrešaka u prethodno dostavljenom Prijedlogu zakona o konverziji za korisnike chf kredita koji sam dostavio 16.9.2015. zamjenjujem ovim prijedlogom zakona.

S poštovanjem,

Izaslanik u Domu naroda

Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine

Mario Karamatić

Na temelju članka IV.4 a) Ustava Bosne i Hercegovine, Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine, na __. sjednici Zastupničkog doma, održanoj ___.2015. godine i na ___. sjednici Doma naroda, održanoj ___.2015. godine, usvojila je

ZAKON O KONVERZIJI KREDITA U ŠVICARSKIM FRANCIMA U KONVERTIBILNE MARKE

Članak 1.

(Predmet)

(1) Zakonom o konverziji kredita u švicarskim francima u konvertibilne marke utvrđuje se obveza komercijalnih banaka da izvrše konverziju kredita ugovorenih u švicarskim francima-CHF u konvertibilne marke-KM.

(2) Ovim zakonom obuhvaćeni su svi krediti koje su komercijalne banke u BiH odobrile građanima BIH u valuti švicarskog franka CHF.

Članak 2.

(Konverzija)

(1) Za sve sklopljene ugovore o kreditu u švicarskim francima izvršit će se konverzija iz valute švicarskog franka CHF u valutu konvertibilne marke KM na dan sklapanja ugovora o kreditu po tada važećem tečaju CHF-KM.

(2) U smislu stavka (1) ovog članka, konverzija će se izvršiti za:

- a) kredite koji su u redovitoj otplati,
- b) kredite koje su banke jednostrano raskinule zbog nemogućnosti otplate takvog kredita od strane klijenta-korisnika kredita,
- c) sve zatvorene kredite, kao i kredite za koje je izvršena prijevremena otplata. U smislu ove točke kao mjerilo vrijednosti uzima se iznos podignutog kredita u KM, rok prijevremene otplate (ukupan broj mjeseci od dana podizanja do konačne otplate), fiksna kamatna stopa od 5 % i ukupan iznos otplate. Kada se uzmu u obzir sve ove vrijednosti na osnovu njih se vrši poravnanje između klijenta i banke kojim se banke obvezuju izvršiti povrat viška uplaćenih sredstava u KM.
- d) sve kredite koji trenutačno nisu u redovitoj otplati zbog nemogućnosti plaćanja klijenta-korisnika kredita.

Članak 3.

(Osnov za konverziju)

Osnov za konverziju kredita predstavlja iznos koji je klijent dobio u banci u trenutku zaključenja ugovora.

Članak 4.

(Rok za konverziju)

Banke su dužne u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona izvršiti konverziju svih kredita odobrenih u valuti švicarskog franka CHF u valutu konvertibilne marke – KM sukladno odredbama ovog zakona.

Članak 5.

(Novi obračun kredita)

Banke su dužne da nakon konverzije kredita odobrenih u valuti švicarskog franka CHF u valutu konvertibilne marke u KM izvrše novi obračun kredita sa fiksnom kamatnom stopom od 5 % na godišnjem nivou.

Članak 6.

(Reprogramiranje kredita)

Banke su dužne u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona ponuditi korisnicima kredita nove ugovore o konverziji i reprogramiranju kredita, obračunate u KM na temelju ovog zakona.

Članak 7.

(Nadzor nad primjenom zakona)

Nadzor nad primjenom ovog zakona imaju entitetske agencije za bankarstvo u BiH uz superviziju Centralne banke BIH.

Članak 8.

(Podzakonski akti)

Podzakonske akte o nadzoru nad bankama izraditi će entitetske agencije za bankarstvo u BiH uz superviziju Centralne banke BIH u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovog Zakona.

Članak 9.

(Izvješće o nadzoru)

Centralna banka BiH je dužna da o nadzoru nad bankama dostavi posebno izvješće Parlamentarnoj skupštini BiH.

Članak 10.

(Stupanje na snagu)

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu BiH".

Predsjedatelj
Zastupničkog doma

Predsjedatelj
Doma naroda

O b r a z l o ž e n j e

USTAVNA OSNOVA

Ustavna osnov za usvajanje Zakona o konverziji kredita u švicarskim francima u konvertibilne marke sadržana je u odredbama člana IV.4 a) Ustava Bosne i Hercegovine prema kojem je Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine nadležna za „*donošenje zakona koji su potrebni za provođenje odluka Predsjedništva ili za vršenje funkcija Skupštine Bosne i Hercegovine po ovom Ustavu*“ i u članku VII. Ustava BiH kojim su propisane nadležnosti Centralne banke BiH.

RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

U BiH postoji 9.802 građana sa ovakvim kreditom, a od toga 6.100 u F BIH a 3.702 u R.S. Od toga broja samo oko 14 % njih redovito vraća svoje rate. Zbog ovakvog kredita u BiH je do sada izvršeno 21 samoubojstvo, a preko 100 korisnika kredita je umrlo prijekom smrću zbog srčanih- moždanih i nervnih slučajeva. Stotine i stotine korisnika kredita su oboljeli od depresije zajedno sa svojim obiteljima i jencima-sudužnicima. Korisnicima CHF kredita i njihovim jencima-sudužnicima su blokirani računi gdje banka skida sva sredstva po lijevanju na njihove račune ostavljajući ih bez sredstava za život. Strahujući od sudskih presuda banka jednostrano raskida ugovore o kreditu i najredovitijim platišama u cilju da potpišu anexe ugovora kako bi odustali od tužbi. Jednostavno rečeno banke vrše neviđenu torturu nad korisnicima kredita i njihovim obiteljima, te jencima-sudužnicima.

Do danas je na sudovima BiH izrečeno preko 300 presuda u kojima se ovakvi krediti proglašavaju TOTALNO NIŠTAVIM. Broj presuda svakodnevno raste ali sve zapinju po žalbi banke na višim sudovima. U takvim presudama korisnik kredita ukoliko je podigao 100.000 KM kredita po presudi (ništav ugovor) vraća samo podignuti iznos od 100.000 KM. Po istim presudama korisnik kredita ne vraća ni ugovorenu kamatu po ugovoru, te uz to banka plaća i sudske troškove po svakoj pojedinačnoj tužbi od cca 4.000-50.000 KM ovisno od visine spora.

Obzirom da je po članku 2. zakona o Centralnoj banci BIH (CARENsi BORD ARANŽMAN) KM isključivo vezan za Euro sasvim je svejedno da li ove kredite vezati za KM ili Euro.

Konverziju isključivo vršiti po tečaju CHF-KM na dan potpisivanja ugovora o kreditu.

ZAŠTO FIKSNA KAMATA 5 %

Banka je korisnicima kredita zaračunavala fiksnu maržu od 2,25-5 posto u ugovoru o kreditu. Banka je ovu maržu nudila kako kome u ovisnosti od klijenta banke- je li poslova sa bankom-koliki je promet imala tvrtka korisnika kredita itd.

Marža je u biti mjesecačna zarada banke na izdati kredit i ona čini jedan od dva dijela kamatne stope

-Drugi dio kamatne stope je tzv međunarodna referencna kamatna stopa koja se zove LIBOR.

-Zbir marže i LIBORA čini ukupnu kamatnu stopu za svaki pojedinačni ugovor o kreditu.

Obzirom da je Libor zadnjih nekoliko godina oko 0 % na medunarodnom tržištu (cijena novca), a u zadnjih godinu-dvije i ispod 0 % (točnije ove godine je ispod minusa i trenutačno je -0.728 %).

Uz zakonitu fiksnu kamatu od 5 % banka će svejedno zaraditi na ugovorenim maržama-kamati obzirom da se kreću od 2.25-5 %.

Primjer:

Ukoliko imate uštedjevinu i želite je oročiti u bilo koju banku u BIH-niti od jedne banke u BIH nećete dobiti ni 0-00001 % kamate po tzv viđenju.

Čak što više morati ćete na tu štednju VI plaćati mjesecični iznos banci za čuvanje novca jer banke na tom novcu više ne mogu zarađivati iz razloga što je i LIBOR I EURIBOR (krediti vezani za Euro) ispod 0 %.

Zato u zadnje vrijeme sve banke u BIH nude kredite oko 5 % (marža banke).

NAČELA NA KOJIMA JE UTEMELJEN PRIJEDLOG ZAKONA

Neka od načela na kojima se zasniva Prijedlog zakona mogu se naći u načelima Zakona o obveznim odnosima, a Ugovor o kreditu je ugovor iz obvezno-pravnih odnosa. ZOO propisuje kao jedno od načela, načelo jednake vrijednosti, te navodi da u zasnivanju i ispunjenju dvostrano obaveznih ugovora strane se pridržavaju načela jednake vrijednosti uzajamnih davanja. Zakonom se određuje u kojim slučajevima narušavanje toga načela povlači pravne posljedice. Mogu se navesti i mogućnost raskida ugovora zbog promijenjenih okolnosti, prekomjerno oštećenje, zelenički ugovor, itd.. Također ZOO propisuje kao neka od načela, načelo zabrane zloupotrebe prava, savjesnosti i poštenja itd.

PROCJENA FINANCIJSKIH SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVEDBU ZAKONA

Za provođenje ovog Zakona nisu potrebna posebna financijska sredstva