



HRVATSKI SABOR

KLASA: 021-16/15-04/05
URBROJ: 65-15-02

Zagreb, 18. lipnja 2015.

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članka 33. stavka 1. podstavka 3. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem *Prijedlog zaključaka za donošenje rješenja problema korisnika kredita u švicarskim francima*, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora dostavio Odbor za financije i državni proračun, aktom od 17. lipnja 2015. godine.

Za svoga predstavnika, koji će u njegovo ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Odbor je odredio mr. sc. Srđana Gjurkovića, predsjednika Odbora.

PREDSJEDNIK

Josip Leko



HRVATSKI SABOR

¹Odbor za financije i državni proračun

Klasa: 021-17/15-05/18

Broj: 6521-05-15-

Zagreb, 17. lipnja 2015.

REPUBLIKA HRVATSKA
65 - HRVATSKI SABOR
ZAGREB, Trg Sv. Marka 6

Primljeno: 17-06-2015		
Klasifikacijska oznaka:	Org. jed.	
021-16/15-04/05	6511	
Uredžbeni broj:	Pril.	Vrij.
6521-5-15-01	1	1

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

**Predmet: Prijedlog Zaključaka za donošenje rješenja
problema korisnika kredita u švicarskim francima**

Na temelju članka 224. Poslovnika Hrvatskoga sabora Odbor za financije i državni proračun Hrvatskoga sabora predlaže dopunu dnevnoga reda 17. sjednice Hrvatskoga sabora sa Prijedlogom zaključaka koji je donio Odbor za financije i državni proračun Hrvatskoga sabora na 100. (tematskoj) sjednici održanoj 17. lipnja 2015. godine.

Odbor za financije i državni proračun Hrvatskoga sabora, na temelju članka 165. Poslovnika Hrvatskoga sabora predlaže Hrvatskome saboru donošenje Zaključaka koje Vam dostavljamo u privitku.

Za izvjestitelja na sjednici Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Odbor je odredio mr. Srđana Gjurkovića, dipl.oec., predsjednika Odbora.

PREDSJEDNIK ODBORA

mr. Srđan Gjurković, dipl.oec.

Privitak: Zaključci 100. (tematske) sjednice
Odbora za financije i državni proračun Hrvatskoga
sabora na temu švicarski franak

¹ Odbor za financije i državni proračun Hrvatskoga sabora, telefon: 4569-427, telefaks: 6303-025 e-mail: financ@sabor.hr



HRVATSKI SABOR

Odbor za financije i državni proračun

Klasa: 021-17/15-05/18

Urbroj: 6521-5-15-02

Zagreb, 17. lipnja 2015.

**ZAKLJUČCI
TEMATSKE SJEDNICE
ODBORA ZA FINACIJE I DRŽAVNI PRORAČUN
HRVATSKOGA SABORA
NA TEMU ŠVICARSKI FRANAK
(Hrvatski sabor, 17. lipnja 2015. godine)**

Nakon provedene rasprave Odbor za financije i državni proračun Hrvatskoga sabora, na temelju Odredbe članka 165. Poslovnika Hrvatskoga sabora, predlaže Hrvatskom saboru donošenje slijedećih

ZAKLJUČAKA

1. Predlažemo da od 1. srpnja 2015. godine banke potpišu anekse ugovora o kreditima s valutnom klauzulom u švicarskim francima i obračunaju preplaćene kamate temeljem presude Vrhovnoga suda Republike Hrvatske.
Navedeni prijedlog smatramo društveno opravdanim i za banke i za korisnike kredita, kao i za pravosudni sustav Republike Hrvatske
2. Pozivamo banke da predlože sveobuhvato rješenje problema korisnika kredita u švicarskim francima temeljenog na analitičkim podlogama i adekvatnim ili potrebnim simulacijama za rješavanje nastalog problema
3. Obvezujemo Hrvatsku narodnu banku da dostavi Izvješće o problematici zaduženja građana kreditima u švicarskim francima, kao i prijedloge mjera za olakšavanje pozicije dužnika u švicarskim francima
4. Podržavamo najavu Ministarstva financija Republike Hrvatske za hitnom izradom Zakona o stambenom kreditiranju koji bi u budućnosti onemogućio sadašnje probleme.
5. Podržavamo i prijedlog Ministarstva pravosuđa Republike Hrvatske za smanjenje zateznih kamata i uvođenje instituta stečaja potrošača.

6. Zadužuje se Vlada Republike Hrvatske da po dostavi prijedloga banaka davatelja kredita u švicarskim francima, te prijedloga Hrvatske narodne banke pripremi paket regulaturno-poreznih mjera

OBRAZLOŽENJE

Ukupan iznos svih vrsta ugovora o kreditu u švicarskom franku (CHF) ili HRK s valutnom klauzulom u CHF (u daljem tekstu: krediti u švicarskom franku) sklopljenih od 2000. godine do 31. 12. 2014. godine iznosio je oko 28 mlrd. HRK, dok je neotplaćena glavnica na kraju 2014. godine (uključujući aprecijaciju tečaja) iznosila nešto više od 20,2 mlrd. HRK.

Gotovo 90% ugovora o kreditu u švicarskom franku sklopljeno je u razdoblju od 2005. do 2007. godine, a ukupan broj sklopljenih ugovora o kreditu iznosi 73.700. Ako se izuzmu u međuvremenu otplaćeni krediti, s krajem listopada 2013. godine ostaje 55.800 kreditnih partija.

Prosječan ugovor o kreditu u CHF iznosio je približno 82.000 CHF uz vaganu nominalnu kamatnu stopu od 4,62% i inicijalne ročnosti 22 godine.

Sve do posljednjeg tromjesječja 2010. godine najveći teret otplate snosili su korisnici kredita u HRK, što proizlazi iz viših kamatnih stopa na te kredite. Također, tijekom 2010. godine, korisnici kredita u CHF (zbog rasta kamatnih stopa i istovremene aprecijacije CHF prema HRK) su dospjeli u lošiji položaj od korisnika kredita u EUR ili HRK s valutnom klauzulom u EUR koji nakon toga postaju korisnici kredita s najnižim opterećenjem.

Promatrajući cijelo razdoblje do sada, visoki anuiteti kod kredita u CHF ili HRK s valutnom klauzulom u CHF proizlaze najvećim dijelom iz aprecijacije CHF prema HRK, što je vidljivo iz strukture otplaćenih anuiteta.

Do značajnog smanjenja tereta otplate kredita u CHF dolazi početkom 2014. godine kada je na snagu stupio Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju.

Poduzete mjere:

1) U razdoblju od 2007. do 2011. godine pojedine banke nudile su svojim klijentima konverziju stambenih kredita u švicarskim francima u kunske ili eurske kredite bez naknada. Rezultat tog prijedloga banaka nije bio uspješan zbog slabog odaziva korisnika kredita.

2) Kako bi se olakšao položaj korisnika stambenih kredita u švicarskim francima u lipnju 2011. godine sklopljen je između Vlade Republike Hrvatske i osam banaka Memorandum o mjerama za ublažavanje položaja korisnika stambenih kredita, a u kolovozu iste godine i I. dodatak tome Memorandumu, kojim je omogućeno fiksiranje tečaja kune prema švicarskom franku na 5,80 te prijenos razlike u iznosu anuiteta izračunatog po fiksiранom i stvarnom tečaju u tzv. odgođeno potraživanje. Na kraju 2011. godine samo je sedam korisnika stambenih kredita u švicarskim francima iskoristilo mogućnost odgode potraživanja.

3) Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju, koji je donesen u studenom 2013. godine, a stupio na snagu 1. siječnja 2014. godine, određeno je:

- kamatna stopa za korisnike kredita u švicarskim francima iznosit će 3,23%;
- definiraju se parametri za promjenjivost kamatne stope;
- banke se obvezuju potrošačima jasno i nedvojbeno predočiti sve elemente kamata i upozoriti ih na moguće rizike;
- za postojeće ugovore o kreditu u kojima nisu definirani parametri promjene kamatnih stopa vjerovnici moraju uskladiti s dužnikom kamatnu stopu, određivanjem parametra i fiksne marže, kao i razdoblja promjena kamatnih stopa.

Ovim izmjenama i dopunama anuiteti za stambene kredite u švicarskim francima približavaju se anuitetima za stambene kredite u eurima.

4) Zakonom o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju, koji je donesen i stupio na snagu u siječnju 2015. godine, tečaj kune prema švicarskom franku za korisnike kredita u švicarskim francima se određuje na 6,39 (uz kamatnu stopu od 3,23%), čime je zaustavljen nagli rast tečaja švicarskog franka.

Vrhovni sud Republike Hrvatske donio je presudu u travnju 2015. godine kojom je odbio revizije izjavljene protiv pravomoćne presude Visokog trgovačkog

suda Republike Hrvatske iz lipnja 2014. godine kojom se utvrđuju ništetnim ugovorne odredbe o promjenjivosti redovnih kamatnih stopa u skladu s jednostranim odlukama sedam banaka o kojima se nije pojedinačno pregovaralo.

Nedvojbeno je da građani nisu bili na razumljiv način upoznati o mogućim rizicima korištenja stambenih kredita u švicarskim francima, od strane banaka - davatelja kredita, ali i regulatora Hrvatske narodne banke.

Također je nedvojbeno da položaj svih korisnika stambenih kredita u švicarskim francima nije isti, ne samo zbog iznosa kredita, već zbog ročnosti i dana, odnosno vremena kada su sklopili ugovor o kreditu, a time i početnog tečaja i kamata.

Razvidno je iz gore navedenog da je Vlada Republike Hrvatske, u okviru svojih ovlasti i u skladu s načelima tržišnog gospodarstva, uložila napore kako bi stvorila pretpostavke i zaštitila građane koji zbog trenutnog ekonomskog položaja ne mogu podmirivati rastući teret otplata kredita u švicarskim francima.